

محضر إجتماع مجلس إدارة
مصرف الإقليم التجاري للإستثمار والتمويل
(الرابع) لسنة 2024

التاريخ:	2024/4/25	اليوم:	الخميس
رقم الإجتماع:	4	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الإجتماع:	10:30	وقت نهاية الإجتماع:	10:30 صباحاً

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2024/4/8 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد عقد المجلس اجتماعه الشهري في المكان والزمان أعلاه وإكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي:



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى لمقلىمى بازركانى

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

مناقشة تقرير متابعة اعضاء لجان مجلس الادارة للفصل الاول 2024

البند اولاً

نشاط لجان الادارة التنفيذية

- أ- لجنة تقنية المعلومات : تم الاطلاع على نشاط اللجنة ونلخصها بما يلي :
- 1- الخطة التشغيلية لقسم تكنولوجيا المعلومات لعام 2024 : تم مناقشة مسودة الخطة التشغيلية لقسم تكنولوجيا المعلومات لعام 2024 مع متابعة المشاريع و الاعمال التي تتضمنها الخطة واهميتها للمصرف والاعمال المتوقع تنفيذها خلال الفترة القادمة
 - 2- Black list : تم تنصيب البرامج الوسيطة الخاصة بعمليات فحص القوائم السوداء ما بين النظام المصرفي BANKS ونظام القوائم السوداء حيث كان بعض الملاحظات اثناء عملية التنصيب وتم حلها والانتهاج منها مع الشركات المزودة للتعديلات خاصة مع (القسم الدولي , وقسم مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب و العمليات المصرفية) حيث يمكن تعديل المحددات بحسب احتياجات القسم المعني .
 - 3- ERP System : تم التواصل مع شركة ICSFS المورد لهذا النظام وتم مناقشة اقتراح ان يتم التطبيق والتدريب خلال شهر الثاني 2024 في مقر المصرف وان يتم تحديد و اقرار المحددات اثناء عملية التطبيق والتدريب وكما تم الطلب من الاقسام المعنية (المالية و الادارية وتكنولوجيا المعلومات) ترشيح اسماء موظفيهم لحضور ورشة التطبيق والتدريب على النظام لضمان الالتزام بالمسؤولية .
 - 4- Credit Card : تم فحص وظائف النظام بالكامل واجراء التعديلات اللازمة , حيث تم التعاون مع شركة (يانا) على طباعة وتسليم البطاقات وطرح هذه الخدمة للزبائن والتأكد من جاهزية النظام .
 - 5- عروض التعديلات على بعض الانظمة المصرفية .
 - 6- Workflow system : تم مناقشة نظام التدفق الالي للجولات والمكانية لتسهيل الانظمة المتاحة وبالخصوص (Server Desk) وتم اضافة وظائف جديدة على النظام .



- ب- لجنة الاستثمار : تم الاطلاع على نشاط لجنة الاستثمار وكما يلي :
- 1- مناقشة تأسيس شركة لتداول الاوراق المالية تكون مهام الشركة في توفير خدمات بيع وشراء الاوراق المالية لزبائن المصرف من خلال استيفاء العمولات الخاصة ببيع وشراء الاوراق المالية ويقوم موظفي شركة تداول الاوراق المالية بتقديم استشارات مالية لزبائن الشركة في اقتناء الاسهم والسندات وتكون محفظة استثمارية من خلال التنوع ويمكن للمصرف الحصول على الايرادات و العمولات من خلال تداول الاسهم والسندات .
 - التوصية : توصي اللجنة بقبول الاقتراح ورفعها الى مجلس الادارة .
 - 2- فتح حساب تقاعد للزبائن .
 - ج- اللجنة الائتمانية

- 1- ما يزال هناك ارتفاعاً كبيراً في مبلغ التعثر خاصة في فرع السليمانية و كركوك
- 2- نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة كما في 2024/3/31 قليلة
- 3- نسبة الجاري المدين الخاسر الى اجمالي الجاري المدين الكلي في 2024/3/31 نسبة عالية جداً يتطلب إعادة النظر من قبل لجنة الائتمان عند المنح .

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

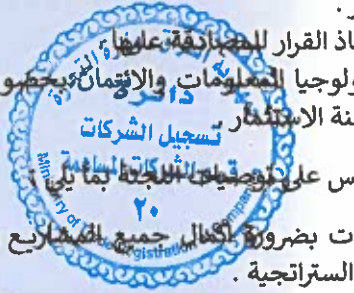
naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

- 4- نسبة الائتمان المنتج الى مجموع الائتمان النقدي في 2024/3/31 قليلة .
- 5- نسبة الائتمان غير المنتج الى مجموع الائتمان النقدي في 2024/3/31 بلغت 18.43 % .
- 6- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع كما في 2024/3/31 :
 - أ- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع الحكومية قليلة مما يتطلب التوسع في منح الائتمان النقدي الى زبائن فروع المصرف.
 - ب- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية قليلة
 - ت- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية باستثناء قروض البنك المركزي العراقي ما تزال نسبة متدنية مما يتطلب التوسع في منح الائتمان .
- 7- نسبة المخصص النقدي الى الائتمان النقدي في 2024/3/31 وحسب المعيار الدولي IFRS9 عالية
- 8- ان نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) في 2024/3/31 قليلة مما يتطلب بذل الكثير من الجهد من الفروع كافة لغرض زيادة هذه النسبة وبالتالي زيادة ارباح المصرف ، اما نسبة الاعتمادات المستندية الى راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ما تزال مرتفعة عن النسبة المسموح بها مما يتطلب بذل المزيد من الجهد من قبل قسم الاعمال والقسم الدولي لتثقيف الزبائن حول جدوى الاعتمادات وبالتالي التوسع في فتح الاعتمادات المستندية وتحقيق زيادة في ارباح المصرف .
 - أ- مراجعة المحفظة الائتمانية .
 - ب- المصادقة على موازنة إدارة الائتمان ضمن موازنة 2024 .
 - ت- مناقشة اصدار خطابات ضمان بضمانة مصارف خارجية .
- 9- لوحظ هناك تركيز عالي جداً في الائتمان الممنوح لأكبر 20 مقترض (المبلغ المتبقي من القروض) مما يتوجب العمل على معالجته ،
- 10- كما لوحظ هناك تركيز عالي على اساس الموقع الجغرافي يتطلب من الادارة التنفيذية معالجته والتنوع في منح القروض لفروع المصرف كافة .
- 11- يتطلب التعاون المستمر مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة اضافة الى حسابات الجاري مدين (المكشوف) مما يتطلب الكثير من الجهد لغرض تحصيل مبالغ هذه القروض اضافة الى العمل على اتخاذ ما يلزم لعدم زيادة حجم هذه القروض .
- 12- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .

لجان مجلس الادارة

- 1- لجنة إدارة المخاطر
 - أ- مناقشة سياسة قسم المخاطر وتحديث اطار عمل المخاطر بكافة ملاحقها ، مناقشة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ، والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الاشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية ، مناقشة تقرير قسم المخاطر .
 - ب- مناقشة المتطلبات النوعية والكمية واتخاذ القرار للمصادقة عليها .
 - ت- مناقشة محاضر لجان الاستثمار – تكنولوجيا المعلومات والائتمان بحضور مدير الائتمان ومدير قسم تكنولوجيا المعلومات والمدير المفوض باعتباره رئيس لجنة الاستثمار .
- وبعد مناقشة ما ورد اعلاه فقد صادق المجلس على توصيات اللجنة بما يلي :
 - أ- ضرورة توجيه قسم تكنولوجيا المعلومات بضرورة اكمال جميع المشاريع والمواصفات القياسية الخاصة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وذلك بما ينسجم مع الخطة الاستراتيجية .
 - ب- توجيه قسم تكنولوجيا المعلومات بضرورة استمرار متابعة مشروع فحص القوائم السوداء ما بين النظام المصرفي ونظام القوائم السوداء
 - ت- المصادقة على (سياسات واجراءات مخاطر السيولة – سياسات واجراءات مخاطر السوق – بيان تقبل المخاطر – الاطار العام لإدارة المخاطر – اختبارات الضغط لعام 2023) .
 - ث- المصادقة على الاطار العام لإدارة المخاطر المحدث والمبني وفقاً للمعايير الارشادية العالمية ايزو 31000 وضوابط البنك المركزي العراقي وتوجيه الادارة التنفيذية للمصرف وفقاً للاطار العام المعتمد من قبل مجلس الادارة .
 - ج- اكمال جميع الملاحظات الواردة في تقرير EY لمضي فترة طويلة على اعداده ، وخاصة المتعلقة بالادارة التنفيذية حيث يتطلب التنسيق مع قسم تكنولوجيا المعلومات في اكمال هذه النقاط.



وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

- ح- يتطلب تدقيق جميع الملاحظات التي تم معالجتها حسب ما أوضحه مدير قسم تكنولوجيا المعلومات من قبل جهة مستقلة عن القسم .
- خ- قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات الوقائية لتقليل مخاطر الغرامات والدعاوى القانونية المحتملة .
- د- قيام إدارة الموارد البشرية بأستكمال كادر قسم إدارة المخاطر بموظفين عدد (2) حتى يتمكن القسم من استكمال الخطة الاستراتيجية الموضوعة من قبل مدير دائرة المخاطر بالتوسع بأعمال القسم وتغطية كافة الجوانب التي يمكن ان تمثل خطراً على المصرف.
- ذ- ضرورة التعاون والتواصل التام مابين ادارة قسم الابلاغ مع جميع ادارات وفروع المصرف من اجل العمل على معالجة المشاكل الحالية التي ادت الى تعريض المصرف الى غرامات مالية مع مراعاة ضرورة الاخذ بتوصيات ادارة المخاطر والعمل على تكثيف الجهود مابين قسم الابلاغ وادارات الفروع كافة من اجل معالجة الاخطاء الخاصة بنظام GO AML.
- ر- توجية قسم ادارة المخاطر بمراجعة سياسات واجراءات قسم الموارد البشرية للتقليل من مخاطر التشغيل المصاحبة لها واصدار التوصيات الى مجلس الادارة مع ارسال صورة من التوصيات الى الادارة التنفيذية.
- ز- العمل بمبدأ تحسين سياسات منح القروض بهدف تعزيز عمليات انتقاء الزبائن وتقييم الائتمان بشكل أفضل. هذه التحسينات يمكن أن تشمل تحسين عمليات تقييم قدرة العميل على سداد القرض بشكل أكثر دقة وتصنيف أكثر دقة لمخاطر التعثر، بالإضافة إلى تقييم قدرة العميل على إدارة الديون بشكل فعال.

2- لجنة الحوكمة : مناقشة تحديث دليل الحوكمة الخاص بمصرف الاقليم التجاري ومناقشتها وتم اتخاذ التوصيات الازمة وذلك وفق نظام ادارة الجودة ISO:9001:2021 وتم ايضا مناقشة نشاط لجان الادارة التنفيذية للفصل الاول لعام 2024 . وقد اوصت اللجنة بما يلي :

- 1- تم المصادقة على تحديثات دليل الحوكمة واعتماده والعمل بموجبه وفق نظام ادارة الجودة ISO:9001:20215. كذلك وبموجب دليل لحوكمة المؤسساتية الصادر عن البنك المركزي العراقي
- 2- اكدت اللجنة قيام الادارة التنفيذية بتكثيف الاجتماعات الخاصة بلجان الادارة التنفيذية وذلك لحصول متغيرات في العمل المصرفي مما يقتضي عقد اجتماعات اضافية للجان الادارة التنفيذية وحسب الاختصاص وبشكل خاص ما يشهده القطاع المصرفي في مجال الدفع الالكتروني وفي المجالات الاخرى لتتمكن هذه اللجان من مواكبة التطورات الحاصلة .

3- لجنة حوكمة تقنية المعلومات

- أ- مناقشة الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة .
 - ب- مناقشة اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومعلومات تقنية المعلومات والاتصالات .
 - ج- مناقشة نشاط لجنتي تقنية المعلومات واللجنة التوجيهية .
 - د- مناقشة ملاحظات تقرير EY والملاحظات التي تم انجازها وملتقى من الملاحظات التي لم تنجز .
- وقد أصدرت اللجنة التوصيات التالية :

- 1- قيام الادارة التنفيذية بتهيئة المتطلبات كافة التي من خلالها تتمكن الادارة قسم تقنية المعلومات من تنفيذ خططها وفق السقف الزمني المحدد وهذا ما يتطلب تعاون الاقسام ذات الصلة وصولاً الى الأهداف المرجوة .
- 2- صادقت اللجنة على تشكيل ادارة للمشاريع في المصرف وتعيين مدير للمشاريع وبمعيته كادر متخصص لغرض ادارة المشاريع الخاصة بالمصرف ومنها مشاريع تقنية المعلومات .
- 3- كما اوصت اللجنة العمل على تطبيق COBIT خلال الفترة القادمة وتهيئة المتطلبات كافة التي تعزز تطبيقه وان تتولى ادارة الامتثال مراقبة امتثال المصرف بتنفيذ وتطبيق COBIT وبمساندة قسم التدقيق.
- 4- اوصت اللجنة بضرورة اكمال معالجة ملاحظات تقرير EY للفقرات التي لم تنجز وضرورة تدقيق الفقرات التي تم معالجتها من قبل جهة مستقلة، اضافة الى ضرورة تزويد اللجنة بتفاصيل النقاط والملاحظات التي تمت معالجتها.
- 5- أوصت اللجنة لجنتي تقنية المعلومات واللجنة التوجيهية (المنبثقة عن الادارة التنفيذية) بالاستمرار في تحقيق الاجتماعات بالتنسيق والنشاور مع لجنة حوكمة تقنية المعلومات بما يتعلق بمهام اللجنتين وارسال تقارير دورية عن نشاطها واستحصاف موافقاتها على الامور التي هي من صلاحية لجنة حوكمة تقنية المعلومات ، كما أكدت اللجنة على ضرورة قيام اللجنتين المذكورتين بتنفيذ بنود الميثاق الخاص بكل لجنة .

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُويد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

- 4- لجنة التدقيق : اجتمعت اللجنة اجتماعاتها الدورية العامة ومع ومراقب الحسابات ومع الاقسام (الابلاغ ، الامتثال) .مع قسم الابلاغ
- 1- قسم الابلاغ / تقرير حالات الإشتباه :
وجود حالات إشتباه ملتقطة من النظام عن سوء إستغلال الزبون لحسابه المصرفي ، أو التسلط على الزبون وإستغلاله من طرف ثالث كذلك تقديم بيانات مضللة أو إخفاء أموال ليست في حسابه ، من خلال إيداع مبالغ في الحساب وفي نفس اليوم يتم إستخدام البطاقة من خارج العراق والاستفادة من فرق سعر الصرف وغيرها الكثير من السلوكيات ،وعليه قام قسم الإبلاغ بالطلب بإيقاف عمل هذه البطاقات والابلاغ عنها، ويتم مراقبة أغلب حسابات الزبائن اللذين تم التحفظ عليهم ثم الإبلاغ عنهم بشكل دوري.
 - 2- مراقبة الأنظمة التي تعتمد عليها إدارة الإبلاغ كما موضح أدناه:
➤ نظام GO AML : يعتمد قسم الابلاغ على هذا النظام لغرض إتقاط البيانات من النظام المصرفي Banks ، ثم إنشاء وتهيئة التقارير التي ترسل مباشرة بشكل حي وبشكل يومي الى مكتب المكافحة، ويعتمد النظام في عمله على التقاط المعاملات التي تبلغ 10,000 دولار أمريكي فأكثر ، وقد تم اتخاذ اجراءات صارمة بحق الموظفين لتطبيق هذه الاجراءات والتاكيد على تحديث بيانات الزبائن وأيضا تكملة النواقص بمعلومات الزبائن المدخلة على النظام المصرفي . Banks عند فتح الحساب المصرفي ، وضرورة إستيفاء جميع المعلومات ذات الصلة كي يتم الحصول على مخرجات بأحسن صورة
 - نظام AML : يعتمد قسم الابلاغ على هذا النظام لغرض إتقاط الحالات المشبوهة والتي تتجاوز الظروف الطبيعية للزبون والمصرح بها في إستمارة KYC ، حيث يعمل النظام على 32 مؤشر ، أعلاه في فقرة تقرير حالات الإشتباه تم ذكر وجود حالات ملتقطة من النظام . كما يتم تحليل المؤشرات الأولية من قبل موظفي الإرتباط لجميع الفروع الذين لديهم صلاحية تسمى Level 1 في النظام ويتم إرفاق أوليات إثبات صحة العملية ، بعدها ترفع الحالة نفسها (عن طريق النظام نفسه) الى إدارة الإبلاغ الذين لديهم صلاحية تسمى Level 2 لتحليل المؤشرات وإتخاذ القرار المناسب بها ، في حال الزبون مشبوه ستظهر كلمة Violation في النظام ومعناها بمعنى صحيحه تستوجب إبلاغ المكتب بها ، وفي حال الزبون غير مشبوه ستظهر كلمة False Positive .
 - World Check : يعتمد قسم الابلاغ على هذا النظام لغرض التحري عن أسماء الزبائن قبل إنشاء العلاقة المصرفية معهم وهو متاح لجميع موظفي خط الدفاع الأول في البنك ، يتم التحديث الفوري لقوائم الحظر العالمية مرتين يوميا من خلال شركة Refinitiv التي توجد لديها 250 قائمة من 134 مصدر يتم الإعتماد عليهم ، ويقوم موظف مختص من قسم الإبلاغ بمراجعته يومية للتأكد من تحديث القوائم من قبل الشركة وأن البنك دائم التحديث بقوة بالبنوك الاخرى وفي حال وجود تأخير أو خلل بالتحديث يتم الاتصال المباشر .
 - 3- الزيارات الميدانية وتحليل البيانات الختامية للزبائن
يتم إجراء الزيارات للتحقق من الوجود الفعلي للشركات والتأكد من مدى إنسجام نشاط الشركة مع حجم تعاملاتها المصرفية ومطابقة ذلك مع ما صرح به الزبون من حجم نشاطه ومع البيانات المالية المقدمة وأن تكون جميعها مكملة لبعض ، وإن أفتضت الحاجة يتم تحديد زيارة ثانية لأي شركة طرأت عليها تغييرات في نشاطها، حيث توجد آلية واضحة عند موظف إرتباط الفرع .
 - 4- المعوقات والمشاكل التي تواجه قسم إدارة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - أ- عدم القدرة على رفع جميع تقارير نظام GO AML بشكل سلس بسبب وجود بعض النقص ببيانات الزبائن .
 - ب- عدم قيام موظفي الفروع بالابلاغ بالشكل اللازم عن حالات مشبوهة التي تحدث في فروعهم .
 - ت- إستمرار بعض الزبائن بمحاولات متكررة لأساءة إستغلال الخدمات المصرفية مثل بطاقات سحب الصراف الآلي ATM وخدمة التحويل عبر الموبايل .

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

التوصيات

- 1- الطلب من الفروع والاقسام المعنية التدقيق على عمليات الإيداع للمبالغ المتكررة والمتشابهة، بهدف السيطرة على حركات استخدام البطاقات المصرفية.
 - 2- الطلب من الإدارة التنفيذية الإسراع بالعمل على تحديث بيانات الزبائن على النظام البنكي، والعمل على إنهائها بشكل كامل .
 - 3- التأكد من معلومات فتح الحساب المصرفي كاملة قبل أي عملية إيداع أو سحب.
 - 4- ضرورة الاسراع بالعمل الجاد لمعالجة أسباب التنبيهات من اجل ايقاف الغرامة المفروضة على المصرف .
- 2 اجتماع لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات : ناقشت اللجنة مع مراقب الحسابات للتعرف على اخر المستجدات البيانات الختامية للسنة المالية المنتهية كما في 2023/12/31 حيث اوضح بانها وصلت الى مراحلها النهائية مع بعض التوصيات تضمنها التقرير كمسودة سيتم الانتهاء منها واكمال النسخة النهائية للبيانات بالاضافة الى ذلك تم استضافة المدير المالي للتباحث معه حول بعض الامور المالية التي تضمنها المسودة بعد اعطاء الشرح و التوضيح الى اعضاء اللجنة .
- التوصيات : اوصت اللجنة بان يتم تقديم الدعم الكامل الى مراقب الحسابات بما يضمن استقلاليتها لغرض انجاز مهمته.

- 3- اجتماع لجنة التدقيق مع ادارة الامتثال : مناقشة التقرير الفصلي الرابع لسنة 2023 مع اعضاء اللجنة ، وناقشت اللجنة أيضا بنود خطة العمل الخاصة بقسم الامتثال، والتي سيتم العمل عليها بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتي تتضمن اجراء شهري طوال السنة على آلية عمل سواء اعداد التقارير أو تحقيق زيارات للفروع كاجراء إستباقي لغرض إجراء إستبيان التقييم الذاتي للفروع وايضا المتابعات اليومية التي يقوم بها قسم الامتثال ، وما تم التحديث عليه ليتماشى مع المستجدات الواردة في اللوائح التنظيمية، وبالأخص تسليط الضوء على فقرات أهداف القسم ومدى امتثالها الى قوانين وتشريعات المصرف والبنك المركزي العراقي ، وكما اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي وتفرعاته لقسم الامتثال والتغييرات التي طرأت عليه في سنة 2024 والتي تتضمن إضافة موظف قسم الامتثال وتعديل الهيكل التنظيمي لفرع زاخو .
- التوصيات : الموافقة والمصادقة على بنود خطة العمل والهيكل التنظيمي لقسم الامتثال .

4- اجتماع لجنة التدقيق (العام) :

تم مناقشة سياسات واجراءات التدقيق والرقابة الداخلية وأن العمل مستمر على تحديث سياسات قسم الرقابة بشكل دوري لتغطية جميع أعمال المصرف اليومية ، حيث كانت آخر نسخة محدثة للقسم في شهر 11/2023 ، وتم التوقيع عليها من قبل الاقسام المعنية ، أما بالنسبة الى سياسات واجراءات التدقيق الداخلي يجري العمل على تحديثها وسيتم استحصال جميع التوقيعات عليها ومن ثم ستعرض على لجنة التدقيق للموافقة عليها ، كما تم مناقشة مهام واعمال قسم التدقيق الداخلي للفصل الأول من سنة 2024 و انجاز ثلاث مهام بشكل نهائي ، في حين يجري العمل على أربع مهام كمسودة لدى الاقسام المعنية ، وأن القسم ملتزم بالمهام حسب الخطة مع إضافة تدقيق قسم القانونية .

ايضا تم مناقشة كتاب البنك المركزي الخاص بمبالغ تأسيس أو زيادة رؤوس أموال الشركات والمرقم 17/10/9 في 2024/1/8 الذي ينص على اتخاذ اجراءات العناية الواجبة فيما يخص عمليات إيداع رؤوس أموال تأسيس الشركات أو زيادة رؤوس أموالها ، مع تشكيل لجنة تتألف من الأقسام الرقابية لغرض التحقق من مصادر الأموال المودعة ، وعلى ماذكر عقدت الاقسام الرقابية المعنية اجتماعاً وتم وضع الية عمل جديدة تنص على فتح حساب خاص لشركات تحت التأسيس برقم استاذ 2673 لكل الفروع والقيام بايداع المبلغ المذكور في كتاب التأسيس مع كتابة اسم الشركة ومديرها المفوض في خانة شرح القيد ، وذلك بعد اخذ موافقة خطية من قسم غسل الاموال بإيداع الاموال ، وفي حال طلبت الشركة بفتح حساب خاص لها في المصرف بعد استكمال الوثائق اللازمة يتم تحويل مبلغ التأسيس الى حسابها.

كما تم مناقشة صناديق الأمانات المؤجرة لفرع أربيل وضرورة قيام قسم تقنية المعلومات بخطوات فورية لتفعيل الصناديق على النظام المصرفي .

ايضا تم التطرق ومناقشة سياسة دق ناقوس الخطر: تم النقاش مع اللجنة بشأن السياسة الجديدة (دق ناقوس الخطر) والتي تشير إلى ضرورة ابلاغ قسمي التدقيق الداخلي والامتثال عن أي مخاطر او مشاكل في المصرف مع تأكيد على حماية المبلغين وتشجيعهم على الإبلاغ دون خوف من ردود فعل سلبية ، مع التأكيد على سرية الإبلاغ وعدم استخدام المعلومات الواردة في الإبلاغ لمحاسبة المقصرين، بل لتحسين العمليات والتصحيح وضمان عدم تكرار مثل هذه المشاكل في المستقبل .

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

وقد اطلعت اللجنة على النقاشات التي تتعلق بالهيكل التنظيمي للمصرف لسنة 2024 وإجراء التحديثات اللازمة بما يتماشى مع التغييرات الحاصلة في المصرف مثال على ذلك استحداث شعبة للشؤون المال

5- لجنة الترشيحات والمكافآت : اطلعت اللجنة على خطة التدريب والتطوير المهني لموظفي المصرف ومدى تطور التدريب المهني ومدى شموله لاقسام وفروع المصرف ، عليه وضح قسم الموارد البشرية أنه ابتداءً من بداية السنة تم المباشرة بتدريب فروع المصرف على أليات العمل الجديدة في فتح الحسابات وارسال الحوالات المالية حيث تم البدء من فرعي دهوك و زاخو ، وكان التدريب ستة اسابيع من كل ايام السبت ولمدة سبع ساعات ، وايضاً تم اخضاع موظفي الفروع الى دورات تخص غسل الاموال والمخاطر ، إضافة على ذلك سيتم انضمام المصرف الى الدورة التدريبية الخاصة بالبطاقات الالكترونية التي ستقام في 2024/2/26 لمدة اربعة ايام في تركيا.

ايضا تم مناقشة مراجعة سياسة المكافآت حسب الضوابط الخاصة بالمكافآت وانواعها ووفقا للسياسات الخاصة بالموارد البشرية في المصرف وكيفية صرفها وماهي شروط المطلوبة ، و اوضحت عن اتجاهات هذه السياسات والمكتوبة و المصادقة عليها ايضا اطلعت اللجنة على سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف وكذلك سياسة الاحلال لمجلس الادارة وتم عرض شرح وافي عن سياسة الاحلال الوظيفي للمصرف حيث تم تحديثها بشكل مفصل ولكافة الوظائف وتم مراجعتها من قبل السيد المدير المفوض ومعاونه وتوقيعها من قبلهم ، وكذلك تم التطرق عن الوضع الحالي للمناصب القيادية حيث تم تحديث ومراجعة شاملة للمناصب القيادية للمصرف سواء على مستوى الفروع ، المكاتب او الادارة العامة ومن الجدير بالذكر انه تم شغل هذه المناصب بنسبة 95% وكذلك الحرص على تهيئة موظفين بدلاء للمدراء في حال غيابهم ، كما اوضح قسم الموارد البشرية عن اعداد الخطط و توفير البرامج التدريبية لاجضاء مجلس الادارة و الادارة التنفيذية حيث اكدت على مشاركتهم في هذه الدورات للعام 2023 بالتنسيق مع رابطة المصارف العراقية الخاصة تحت اشراف البنك المركزي العراقي في بغداد ، ونحن بدورنا بانتظار دورات اختصاصية اخرى لعام 2024 ، حيث من خلال المنهاج المرسل من قبل البنك المركزي العراقي للفصل الاول لعام 2024 ركز الاخير على محاور محددة وهي دورات متقدمة في المجالين (المالي والابلاغ عن غسل الاموال) ، بالاضافة الى اهمية مشاركة اعضاء مجلس الادارة للدورات التدريبية التخصيصة المعتمدة والتي اكد عليها كذلك البنك المركزي العراقي في تعاملهم سابقة والتي تكون خارج العراق ، ويجب البدء تدريجياً بتسجيلهم في هذه الدورات والحصول على شهادات معتمدة حسب تعليمات البنك المركزي والاستفادة من خبراتهم لكن قد يكون العائق لذلك التكليف العالي لاجلنا بالاضافة الى السفر لمدة طويلة تتجاوز 15 يوماً .

ايضا تم مناقشة برنامج الموارد البشرية والمراحل التي وصل اليها تفعيل النظام ومراجعة وتقييمه بعد عدة اجتماعات مع الشركة المعنية (المحلية) وحضور الجهات الرقابية والسلكة المدين المفوض ومعاونه واستحصال الموافقة والذي سيعتبر نقلة رقمية كاملة في اداء قسم الموارد البشرية باستخدام هذا البرنامج و إمكانية الحصول على دعم اللجنة للبدء بعملية الشراء والتجهيز للمعلومات والبيانات المطلوبة .

التوصيات : نوصي بقيام ادارة الموارد البشرية بمراجعة وتحديث المسودات انفة الذكر والتي تم المصادقة عليها سابقا وبصورة مستمرة تتلائم وتنسجم مع المتغيرات الحاصلة في المصرف مع اكمال الشواغل الموجودة في المناصب القيادية واعلام لجنة الترشيحات والمكافآت بذلك .

اعطاء اهمية كبيرة حول موضوع CIBER SECURITY

6- متابعة قسم التوعية وحماية الجمهور
تم الاطلاع على تقارير القسم الفصلية وكذلك تقرير الشكاوى واوصت قيام القسم بتكثيف المتابعة على شكاوى الزبائن زحلها بالتنسيق مع الادارات التنفيذية والفروع .

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

ناقش المجلس التقرير المقدم من السيد المدير المفوض وتضمن نشاط الادارة التنفيذية خلال الفصل الاول من سنة 2024 وكما يلي :
شارك المدير المفوض في الأتماعات الدورية مع السيد محافظ البنك المركزي العراقي وتم مناقشة اليات التحويل الخارجي والمعوقات التي تواجه المصارف .

- 1- زيارة الإدارة القانونية في البنك المركزي العراقي للتوقيع على التعهد بالتخلص من العقارات التي الت ماكيتهها الى مصرف الإقليم التجاري.
- 2- تم تقديم الطلب الى هيئة الأستثمار في اقليم كوردستان لغرض الحصول على قطع اراضي بمساحة اربعة دونم في المحافظات اربيل ، دهوك والسليمانية . تم رفع دراسات الجدوى الفنية ، الخريطة للبناء مع المستندات الأخرى . وتم مفاحة بلدية دهوك لتخصيص قطعة ارض وفي محافظة اربيل من المؤمل الموافقة على الطلب وارسال طلب الى بلدية اربيل لتخصيص قطعة ارض . تم تسليم الطلب الى هيئة الأستثمار في السليمانية ، مع التاكيد باستحصال موافقة البنك المركزي العراقي المسبقة
- 3- العمل مستمر في بناء فرع السليمانية ومن المؤمل الأنتقال الى البناية الجديدة في شهر حزيران القادم
- 4- حقق المصرف ربحا ويمكن توضيحه:

المبالغ بالدينار العراقي	
1,011,000,000	صافي ايرادات الفوائد
17,265,000,000	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
18,276,000,000	مجموع الأيرادات من الفوائد والرسوم والعمولات
1,267,000,000	ايرادات بيع زشاء العملة الاجنبية
282,000,000	ايرادات اخرى
19,245,000,000	مجموع الأيرادات
7,168,000,000	يطرح منها : المصروفات التشغيلية
12,077,000,000	اجمالي الربح
604,000,000	احتياطي الزامى
11,473,000,000	صافي الربح

مساهمة كل فرع من الايرادات المتحققة:

الفرع	المبلغ بالدينار العراقي	%	ترتيب الفرع
-------	-------------------------	---	-------------

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

	-16 %	(3,688,000,000)	المركز
الأول	70 %	15,543,000,000	اربيل
الثاني	25,8 %	5,735,000,000	دهوك
الثالث	7%	1,670,000,000	السليمانية
الرابع	6.6 %	1,474,000,000	بغداد
السادس	2 %	560,000,000	كركوك
الخامس	3,7 %	829,000,000	زاخو
	0	41,000,000	مكتب المطار
	100 %	22,165,000,000	المجموع

نشاط بعض اللجان:

لجنة تقنية المعلومات:

- تم مناقشة الخطة التشغيلية لقسم تقنية المعلومات لعام 2024.
- تم مباحثة موضوع ERP System مع القسم المالي ووضع بعض النقاط لانتمام العملية.
- وضع خارطة الطريق والعمل ل Blacklist.
- الاطلاع على بعض عروض الانظمة للمصرف والجراد التكنولوجية.
- مناقشة عوائق تطبيق Credit card.
- مناقشة Workflow System.

لجنة الائتمان:

- مراجعة المحفظة الائتمانية بشقيها النقدي والتجاري.
- مصادقة على الجزء الخاص بادرة الائتمان ضمن موازنة سنة 2024.
- مناقشة اصدار خطابات ضمان بضمانة مصارف خارجية.
- مناقشة بعض طلبات الزبائن الائتمانية من خطابات ضمان او اعادة جدولة.

خطة المصرف الاستراتيجية:

تجدون ادناه الركائز و الأهداف المصادق عليها مسبقاً حتى عام 2026م كما هي مبين ادناه:

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

الأهداف	الركائز	
التخطيط السليم والإدارة الرشيدة للموارد	الإمتثال للمتطلبات التشريعية والقانونية	1
إطلاق برامج البطاقات نمو عدد وحجم الودائع من الحسابات الجارية والتوفير وتوطين رواتب العاملين النمو الأفقي بتنوع الأسواق و المنتجات إطلاق القنوات الإلكترونية رفع القيمة المضافة من الخدمات و المنتجات الحالية بتحسين مستوى المنتج و جودة الخدمة	نمو الأعمال	2
توثيق العمليات المصرفية حسب افضل الممارسات رفع الكفاءة التشغيلية للعمليات المصرفية التحديث المستمر للهيكل و التشكيلات بما يناسب متطلبات العمل	تطوير النموذج التشغيلي	3
حوسبة العمليات الداخلية اليدوية تطوير البنية التحتية للأنظمة و الإتصالات تطبيق أنظمة المدفوعات الإلكترونية	التطور التكنولوجي	4
تنفيذ برنامج تدريبي متكامل لكافة المستويات الإدارية يشمل متطلبات الإمتثال و التدريب المتخصص والإداري قياس مؤشر رضى الموظفين و وضع الدراسات و التوصيات لتطوير بيئة العمل لدى المصرف	التعليم و تطوير الكادر البشري	5



خطة عمل الاقسام التنفيذية لسنة 2024

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

المستهدف	القسم المعنى لانجاز المستهدف	نسبة الانجاز	التاريخ المتوقع لانجاز المستهدف	ردود الاقسام على المتابعة الفصلية
1	القسم المالى + قسم تقنية المعلومات	25%	31/05/2024	جاري العمل مع قسم تقنية المعلومات للانتهاء من تطبيق النظام واجراء التدريب اللازم
2	القسم المالى	100%	30/04/2024	تم اكمال المستهدف
3	القسم المالى	25%	30/06/2024	جاري العمل مع شركة التدقيق الخارجى
4	القسم المالى	25%	30/04/2024	تم تحديد المتطلبات وجمعها للحصول على براءة الذمة الضريبية لسنة 2023.
5	التوعية المصرفية	0%	01/10/2024	لم يتم البدء بالمشروع
6	التوعية المصرفية	30%	01/06/2024	مبدئيا تم ضبط اجراء بخصوص الاجابة على مواقع التواصل الاجتماعى و قيد التطوير المستمر.
7	التوعية المصرفية	15%	30/04/2024	تم تدريب فرع بغداد
8	التوعية المصرفية	30%	30/05/2024	تم زيادة الاسئلة فى استمارة رضا الزبون من اجل زيادة النقاط التى سيتم تحليلها
9	القسم الدولى	70%	31/12/2024	تم الانتهاء من اختبار النظام و متبقى بعد التعديلات البسيطة للتنفيذ
10	القسم المالى - وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمة	20%	30/06/2024	الطلب لدى قسم ال IT



وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

11	القسم الدولي	20%	30/06/2024	الطلب لدى قسم ال IT	الغاء حركات تصريح الحوالات من الفرع علي النظام المصرفي و الاكتفاء بالتصريح من القسم الدولي لتوفير وقت تنفيذ العمليات
12	القسم الدولي	%20	31/12/2024	جاري اعداد المواد المراد نشرها و تجميعها ثم البدء في بناية الموقع	initiate department intranet website (انشاء موقع داخلي خاص بالقسم الدولي يذكر به كافة تفاصيل القسم من تعاميم وتعليمات عمل.... الخ)
13	قسم الخزينة	%15	31/12/2024	يتم العمل على تطبيق المتطلبات في السياسة	تحديث سياسة الخزينة والاستثمار.
14	قسم الخزينة	%10	30/06/2024		زيادة عدد الموظفين في الخزينة والاستثمار
15	القسم القانوني	%25	30/04/2024	تم التباحث مع مدير القسم القانوني وتم ترتيب المتطلبات لغرض استكمالها مع قسم تكنولوجيا المعلومات	العمل على التحول الرقمي في طلب خدمات القسم الخاصة من عقود او اقامات او براءة ذمة وذلك من خلال العمل على Servs Desk
16	القسم القانوني	%50	30/04/2024	تم استكمال تدريب فرع بغداد وفرع السليمانية وسيتم استكمال الباقي	عمل دورة تدريبية لنشر الثقافة القانونية بين موظفي الفرع
17	القسم القانوني	%75	30/06/2024	تم تعديل بمانسبته 75% من العقد وخلال الشهر المقبل سينتهي بالكامل	تعديل عقد خطاب الضمان بالكامل مع جميع ملحقاته.
18	القسم القانوني	%25	30/11/2024	تم التباحث مع ادارة الفرع ل يتم ارسال الكتب الينا بنهاية شهر الحادي عشر	ارسال كتب استمرارية الرهن للعقارات المرهونة لصالح المصرف لسنة 2024
19	قسم إدارة الفروع	%70	30/06/2024	إدارة الفروع تتألف من مدير ومعاون. وبناءً على حجم العمل و لضمان تنفيذ المهام بفاعلية، يلزم تعيين موظفين إضافيين بعددهم اثنين.	تزويد إدارة الفروع بأدوات المساعدة لأداء المهام بالشكل الذي ينعكس إيجاباً مع متطلبات القسم.
20	قسم إدارة الفروع	50% زيادة العادة	31/12/2024	نظراً لأن نسبة الدوران الوظيفي قليلة جداً، فإن إدارة الفروع ستعمل على تحليل المجالات الفعالة في كل فرع.	الدوران الوظيفي حسب السياسة المختصة بذلك داخل الفروع.
21	قسم إدارة الفروع	80%	31/12/2024	تعمل الإدارة العامة بالتنسيق مع إدارة الفروع على توسيع خدمات	توسيع الخدمات المصرفية جغرافياً لتغطية أكبر قدر ممكن من الزبائن وذلك

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

المصرفية جغرافياً، من خلال توسيع نطاق الفروع والمكاتب لتغطية جميع المحافظات، ولا سيما تلك المحافظات النشطة.				من خلال انتشار فروع ومكاتب البنك في المحافظات النشطة والمتعطشة للخدمات المصرفية.	
في مرحلة الاختبار لاغراض الانتقال من نظام الفحص الى النظام الاصلي	30/04/2024	90%	قسم العمليات المصرفية	اطلاق مشروع البطاقات الدائنة Credit Card	22
تأجيل لحين اكمال اصدار كافة المنتجات الائتمانية والتأكد من عمل المنتج بصورة كامله وصريحة وسنبدأ مباشرة بعد اكمال الانجاز الكامل لمشروع Credit Card	30/10/2024	%0	قسم العمليات المصرفية	اطلاق مشروع منتج بطاقة الدفع المسبق Pre-paid card	23
في مرحلة الاختبار لاغراض الانتقال من نظام الفحص الى النظام الاصلي	30/04/2024	%90	قسم العمليات المصرفية	Install Credit card settlement module	24
تمت عملية الانتقال والانجاز بشكل كامل بتاريخ 2024/2/12	30/04/2024	%100	قسم العمليات المصرفية	نقل عملية تنفيذ صكوك المقاصة ACH من قسم الدولي الى ادارة العمليات	25
المشروع مستمر وقسم العمليات المصرفية يؤدي المهام المطلوبة	المشروع مستمر	%75	قسم العمليات المصرفية	العمل في مشروع توطين الرواتب الحكومي (حسابي) من فتح حسابات واصدار بطاقات	26
الانجاز مستمر ويتم على مراحل ولغاية التاريخ المذكور 2024/12/31	31/12/2024	%70	قسم العمليات المصرفية	العمل على استكمال ادخال البيانات الخاصة بالحسابات الى نظام الاستعلام الائتماني ICI	27
حيث تم رفع بيانات الحسابات على نظام الاستعلام بعدد 44,700	30/04/2024	%100	قسم العمليات المصرفية	تدريب على خطة سير العمل في فتح الحساب الجديد لدى الفروع	28
تم الانجاز	30/04/2024	%100	قسم الشركات المساهمة الادارية	اكمال اعمال تاهيل الطابق الثالث لفرع دھوك مع اعمال عزل السطوح.	29
تم الانجاز	31/03/2024	%100	قسم الشؤون الادارية	تنظيم آلية دراسة وتحليل العروض المقدمة للمصرف عند استقدامها لغرض ما.	30
العمل جاري	30/05/2024	%90	قسم الشؤون الادارية	اكمال مشروع بناء فرع السليمانية لغاية التسليم النهائي.	31
تم اكمال المعاملات من قبل مديرية الاستثمار وتحولت الى مديرية البلدية لغرض تخصيص الارض	30/06/2024	%90	قسم الشؤون الادارية	اكمال معاملات استحصال اراضي للاستثمار في كل من اربيل ودهوك والسليمانية .	32



وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوّف او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

33	اكمال فتح فرع جديد في محافظة البصرة.	قسم الشؤون الادارية	%0	31/07/2024	لم يتم اخذ الموافقات حتى الان
34	انشاء سلم للطوارئ في فرع اربيل الرئيسي.	قسم الشؤون الادارية	%0	30/08/2024	لم يتم البدء بالمشروع
35	اكمال الاعمال الادارية المتعلقة بعملية توطين الرواتب وتركيب الصرافات.	قسم الشؤون الادارية	%50	31/12/2024	ما زلنا في طور المباحثات مع المصارف المنخرطة في المشروع
36	شراء عقار في اربيل لغرض مناقلة جزء من اقسام المصرف .	قسم الشؤون الادارية	%50	31/12/2024	في طور المفاوضات
37	العمل على فتح فرع ثاني في اربيل	قسم الشؤون الادارية	%0	31/12/2024	تم تاجيل الموضوع من قبل الادارة العليا في الوقت الحاضر
38	وضع سقف للائتمان التعهدي على نظام .Banks	قسم الائتمان	%15	30/06/2024	تم استخراج جدول بالسقف لكل زيون وتم عرضها على لجنة الائتمان وسيتم ارسال طلب لغرض وضع سقف ائتماني لكل زيون واخذ موافقة اللجنة ليتم اخذ الموافقات وتسجيلها في النظام.
39	ادخال الضمانات العقارية في النظام المصرفي ضمن بنود خارج الميزانية بالتنسيق مع القسم المالي	قسم الائتمان + القسم المالي	%25	30/04/2024	تم سحب جميع الضمانات العقارية وتحديد لها لغرض إدخالها للنظام.
40	تطبيق السياسة الاحترافية	قسم الائتمان + دائرة التسجيل الشركات	%25	30/04/2024	تم وضع خطة لكيفية التطبيق وسيتم ارسال التقرير الى البنك المركزي في وقت المحدد.
41	ارسال تقارير شهرية للإدارة المالية في مصرفنا بدون تأخير.	قسم الائتمان	%25	31/12/2024	تم ارسال تقارير الفصل الاول
42	تحديث عقود القروض وخطابات الضمان	قسم الائتمان	%0	30/06/2024	لم يتم البدء
43	تحديث السياسة الائتمانية	+ قسم الائتمان قسم إدارة الجودة	%0	31/12/2024	لم يتم البدء
44	استبيان رضى العاملين في المصرف	قسم إدارة الجودة	%25	30/09/2024	تم وضع الاسئلة المقترحة وفي صدد الحصول على الموافقة عليهم والتطبيق سيتم في شهر 2024/9

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

45	استبيان رضى العاملين من خدمات قسم تكنولوجيا المعلومات	قسم إدارة الجودة	25%	30/07/2024	تم وضع الاسئلة المقترحة وسيتم الحصول على الموافقة وتطبيق الاستبيان سيتم في شهر 2024/7
46	اجراء تدقيق الجودة على اقسام المصرف	قسم إدارة الجودة	25%	31/12/2024	تم وضع خطة التطبيق وسيت اجراء التدقيق مرتين خلال العام في شهر 2024/5 و شهر 2024/11
47	اعداد التقرير الربع السنوي للإدارة التنفيذية	قسم إدارة الجودة	25%	31/12/2024	في صدد اعداد اول تقرير لربع السنة الاول من عام 2024
48	متابعة الخطة التشغيلية للمصرف	قسم إدارة الجودة	25%	31/12/2024	تم متابعة الخطة لربع السنة الاول من عام 2024
49	زيارة الفروع واعداد تقارير الالتزام بالجودة	قسم إدارة الجودة	0%	31/12/2024	سيتم البدء بزيارات الفروع اعتباراً من شهر 2024/5
50	المشاركة في دورات تدريبية تخص قسم إدارة الجودة	قسم إدارة الجودة	50%	31/12/2024	سيتم المشاركة في دورة ممارسات قسم الجودة في المصارف في منتصف شهر 2024/4
51	تجديد شهادة ISO 9001:2015	قسم إدارة الجودة	100%	15/04/2024	تم تجديد الشهادة
52	ATMs Connectivity Project مشروع ربط الصرافات الالية	قسم تقنية المعلومات	100%	31/12/2024	تم انتهاء المشروع من طرفنا
53	Voice System upgrade or Replacement تطوير النظام الصوتي الداخلي والخارجي او استبداله.	قسم تقنية المعلومات	10%	30/06/2024	في مرحلة مناقشة العروض
54	Telecommunications DC Devices Replacement استبدال اجهزة الاتصالات الخاصة بمركز البيانات.	قسم تقنية المعلومات	10%	31/12/2024	في مرحلة مناقشة العروض
55	Systems Upgrades تطوير الانظمة.	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	50%	31/05/2024	في مرحلة اكمال المشروع

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُويد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

في مرحلة مناقشة العروض	30/04/2024	%10	قسم تقنية المعلومات	DC Hardware Upgrades تطوير اجهزة مركز البيانات	56
في مرحلة اكمال المشروع من قبل شركة يانا	31/05/2024	%90	قسم تقنية المعلومات	Credit Card Module (Card request, Card Settlement) نظام ادارة البطاقات وتسديد البطاقات الدائنة.	57
في مرحلة اكمال المشروع	30/06/2024	%70	قسم تقنية المعلومات	New Sulaymaniyah Branch Project مشروع تجهيز وانتقال فرع السليمانية الجديد	58
لم يتم البدء بالعمل على هذا المشروع بعد	31/08/2024	%0	قسم تقنية المعلومات	(Customer Onboarding System) KYC opening Account & workflow. فتح حسابات العملاء اون لاين	59
تم إصدار Gap Assessment report وسيتم البدء بمرحلة Remediation	31/12/2024	%30	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	تطبيق معيار أمن بطاقات الدفع الإلكتروني PCI-DSS	60
تم اختيار النظام واستلام العروض والمصرف حاليا في فترة التعاقد مع أحد الموردين	30/06/2024	%30	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	تنصيب نظام WAF الخاص بحماية الخدمات الإلكترونية للمصرف	61
مازال فريق أمن المعلومات يعمل على تحديد المواصفات الفنية للمستهدف	31/12/2024	%10	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	تصميم وبناء SOC	62
تم إصدار Gap Assessment report وسيتم البدء بمرحلة Remediation	31/08/2024	%25	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	تطبيق معيار أمن المعلومات 27001	63
لم يتم البدء حتى الان	31/12/2024	%20	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	تطبيق COBIT	64
تم تحقيق المستهدف	31/03/2024	%100	قسم تقنية المعلومات + قسم أمن المعلومات	تطبيق نظام إدارة الثغرات الأمنية	65

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

66	تقرير التدقيق الخارجي EY	قسم تقنية المعلومات + أمن المعلومات	65%	31/12/2024	مازال العمل مستمرا على معالجة النقاط في تقرير التدقيق الخارجي
67	التدريب والتطوير: توفير برامج تدريبية شاملة ومصممة خصيصا لتعزيز مهارات الموظفين وتعزيز النمو الوظيفي.	قسم الموارد البشرية	العمل مستمر	31/12/ 2024	تم مشاركة قسم كبير من موظفين المصرف في دورات تدريبية بالاضافة الى الدورات التدريبية التي اوصى بها البنك المركزي العراقي.
68	إدارة الأداء: تنفيذ نظام قوي لإدارة الأداء يعمل على مواءمة الأهداف الفردية مع الأهداف التنظيمية ويدفع إلى التحسين المستمر.	قسم الموارد البشرية	75%	30/06/2024	مازال العمل قائم على هذا الهدف لتنفيذ نظام قوي لادارة الاداء.
69	تكنولوجيا الموارد البشرية: الاستفادة من التكنولوجيا لتبسيط عمليات الموارد البشرية وتعزيز الكفاءة وتحسين إدارة البيانات	قسم الموارد البشرية	75%	30/06/2024	مازل العمل مستمر لتطبيق التكنولوجيا على قسم الموارد البشرية.
70	تحديث استمارة براءة الذمة الخاصة بالموارد البشرية واطافة القسم القانونية لتصديق براءة الذمة الخاصة بالموظفين المستقلين	قسم الموارد البشرية	100%	31/05/2024	تم الانجاز
71	اجراء التحسين المستمر على مواقع التواصل الاجتماعي ورفع جودة المواد الاعلانية للوصول لأكبر شريحة ممكنة من الزبائن.	قسم التسويق الرقمي	35%	31/12/2024	تم اجراء العديد من التحسينات على طريقة كتابة المحتوى لشد انتباه المشاهد و الاجرائات جارية لتوثيق حسابات المصرف على منصات التواصل الأجتماعي
72	إنشاء محتوى فيديو جديد لـ TikTok و YouTube	قسم التسويق الرقمي	30%	31/12/2024	تم انشاء القنوات على المنصات المذكورة وتجهيز المحتوى بانتظار استحصال الموافقات لبدء النشر
73	اعادة تصميم وهيكلية الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.	قسم التسويق الرقمي	25%	31/12/2024	تم بالفعل اجراء العديد من التحسينات على الموقع الالكتروني للمصرف و ابرزها تفعيل اللغات و زيادة سرعة الموقع الالكتروني



وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

74	تحسين تصنيف Google مما يحسن من سمعة المصرف ويزيد من ظهوره في محركات البحث في المقدمة.	قسم التسويق الرقمي	40%	31/12/2024	تم تفعيل خاصية طلب تقييم من العملاء من خلال منصات التواصل الاجتماعي وجاري العمل على اضافة مواقع الصرافات الالية الى خرائط Google
75	اجراء حملات توعية عن خدمات المصرف ومنتجاته وطريقة استخدامها للزبائن عن طريق الصور والفيديوهات بطريقة جديدة ومبتكرة.	قسم التسويق الرقمي	%25	31/12/2024	تم عمل اكثر من 5 حملات توعية عن خدمات المصرف وطريقة استخدام منتجاتنا

نشاطات الأقسام:

1- القسم المالي:

توزيع الرواتب بحسب الفروع للربع الاول من عام 2024:

Sum:	فروع الزاخو	مكتب مطار اربيل الدولي	فروع كركوك	فروع بغداد	فروع السليمانية	فروع بھوك	فروع اربيل	
3302		3	10	12	22	111	3144	January
6962	28		13	8	9	151	6753	February
14227	3	2	7		23	37	14152	March
24491	31	5	30		54	299	24049	Sum:



2- قسم الائتمان:

1. تحسن في محفظة الائتمان النقدي مقارنة بالسنوات السابقة.
2. وصول الملفات القائمة الى أكثر من 1500 ملف قائم.

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

3. تصفية وإلغاء جميع خطابات الضمان المعلقة مع حجز تأمينات النقدية والعينية.
4. حسب البيانات المتوفرة سترتفع إيرادات من نشاطات الائتمان النقدي والتعهدي من فوائد وعمولات الى أكثر من 10 مليار دينار أي تقريبا 10% من اجمالي إيرادات المصرف لسنة 2023.
5. تكملة جميع كتب استمرارية الرهن باستثناء فرع بغداد.
6. ارسال جميع كشوفات البنك المركزي العراقي دون ملاحظات.

3- قسم إدارة الفروع:

- أ- الاجتماعات عبر الإنترنت: تم تنظيم سلسلة من الاجتماعات الافتراضية عبر الإنترنت مع جميع الفروع، بهدف تعزيز التواصل وتبادل المعرفة والخبرات. وقد كانت هذه الاجتماعات فرصة لتحفيز فرق العمل وتوجيهها نحو تحسين الأداء وتحقيق الأهداف المحددة.
- ب- تحفيز الفروع: تم تنفيذ خطط تحفيزية مبتكرة لدعم وتحفيز فروعنا نحو تحقيق الأداء المتميز وتحسين جودة الخدمات المقدمة. وقد شهدت هذه الجهود تفاعلاً إيجابياً من قبل موظفي الفروع، مما أدى إلى زيادة في الإنتاجية والكفاءة.
- ت- جمع القروض المتأخرة: تم التركيز بشكل خاص على تحصيل القروض المتأخرة والتي تتطلب اصطحابها بسبب التأخير في السداد. وقد قامت إدارة الفروع باتخاذ إجراءات فعالة لمتابعة هذه القروض وضمان استعادتها بشكل سريع وفعال.
- ث- اجتماعات الموارد البشرية: تم عقد اجتماعات مستمرة عبر الإنترنت لمناقشة متطلبات الموارد البشرية وتحديد الاحتياجات والتحديات المتعلقة بالموظفين. وقد ساهمت هذه الاجتماعات في توجيه الجهود نحو تحسين بيئة العمل وتطوير مهارات الفريق.
- ج- حل المشاكل: تم التركيز بشكل كبير على حل المشاكل التي تواجه الفروع، وذلك من خلال تقديم الدعم الفني والاستشارات اللازمة. استطاعت إدارة الفروع تمكنت من حل 90% من المشاكل التي واجهتها خلال الفترة المشار إليه، ومن خلال الجهود الحديثة والمبادرات الفعالة التي قامت بها إدارة الفروع، تم تحقيق نتائج ملموسة في تحسين الأداء وتعزيز كفاءة العمل. ونعزم مواصلة العمل بنفس الروح التحفيزية والاهتمام بتلبية احتياجات العملاء وتحقيق الأهداف المؤسسية.

- ح- ادارة الفروع قامت بزيارة الى فرع بغداد وتم تحسين العمل والقطاعات الكثير من الزبائن والشركات وكذلك بأخذ الوعود العديدة من شركات اخرى للقدوم الى مصرفنا لغرض فتح حسابات وكذلك متابعة فائيل القروض المتأخرة عن قرب وتم تحصيل مبالغ كبيرة

4- قسم تقنية المعلومات

1. تحديث نظام Progress Soft الى احدث اصدارات
2. تحديث نظام Swift Reporting System.
3. تبديل جميع الاجهزة الاتصالات الموجودة التابعة لجهاز الATM الى اجهزة جديدة مربوطة بشبكات المصرف مباشرة.
4. تحديث نظام مركز الاتصالات الى احدث اصدار.
5. تحديث انظمة الخوادم الافتراضية واجهزة التخزين الرئيسية.
6. تجهيز مكتب في جامعة كوردستان في اربيل.
7. تحديث كامل لنظام ارشفة الالكترونية.
8. تحديث جميع اجهزة الطابعات لاحدث اصدار في المصرف.

5- الدائرة الدولية:

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

أ- التطور في مجال التدريب و التعلم حيث تم اشراك موظفين لدورة بالبنك المركزي العراقي بخصوص مخاطر التكنولوجيا الحديثة في العمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب وسبل مكافحتها و تم التعميم علي السادة موظفي القسم بالمادة العلمية المستلمة لتوخي الحذر اثناء اجراء اية معاملات داخل الدائرة الدولية.

ب- تم تنظيم لقاءات تثقيفية لمجموعة العمل علي مدار الثلاث شهور لشرح تفاصيل و اجراءات العمل بحيث لا يزيد اللقاء عن 15 دقيقة للحفاظ علي استمرارية الأعمال و في نفس الوقت رفع كفاءة اداء الموظفين.

ت- التطور في مجال تطوير اجراءات العمل:

تم عمل اجتماع مصغر في مكنتي للسادة في قسم تقنية المعلومات و مدير الاقسام الرقابية لمناقشة تطبيق نظام تدفق الكتروني لمعاملات المزداد و تم اقتراح تنفيذ ذلك من خلال نظام MES و ذلك اسوة بما كان يتم في بنك مصر و تم تنفيذ الفكرة عن طريق ادارة تكنولوجيا المعلومات بالتعاون مع كافة الاطراف و التدفق اصبح قيد الاختبار في المراحل النهائية للتنفيذ.

ث- تم الانتهاء من تسجيل كافة عمليات اليورو و اليوان المنفذه علي منصة البنك المركزي العراقي منذ بدء تشغيل الحسابات مع المراسلين بالرغم من وجود عدد 2 مستخدم ادخال فقط للدولار و العملات المختلفة و تم وضع الية للتسجيل اليومي امتثالاً لتعليمات البنك المركزي من ضرورة ادخال 80% من العمليات المنفذة كشرط أساسي لتنفيذ أي تعزيز.

ج- التطور في المجال التكنولوجي في اجراءات العمل: تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي علي تفعيل خاصية maker / checker علي منصة التحميل الخاصة بالدولار و اليورو و اليوان و قد كان هذا احد مقترحاتنا علي البنك المركزي في مذكرة سابقة في عدة مناسبات. التطور في مجال خدمة الاطراف ذات الصله:

موقف مشاريع تحت التنفيذ: (مطلوبة من ادارة الحاسب الالي)

- تفعيل نظام التدفق الالكتروني للمعاملات لسهولة تتبع وقت التنفيذ.
- تفعيل خاصية تتبع الحد الائتماني لعملاء الاعتمادات المستندية علي نظام ينكس لمراقبة استخدام الحدود الائتمانية و لتفادي فتح اعتمادات علي قوة حدود ائتمانية منتهية الصحية أو استخدام مبالغ تفوق الحد الائتماني .
- الغاء حركات التصريح من الفرع علي النظام البنكي و الاكفام والتصريح من المركز لتوفير وقت تنفيذ العمليات.

On Going project

initiate department intranet website

6- القسم القانوني:

ولم يبقى شيء يذكر وختم المحضر في الساعة 12:30 ظهرا

ت	المدعى	المدعى عليه	رقم الدعوى	تاريخ المرافعة	الاجراءات
1	بنك الخليج	المصرف	2020/5/270 2021/س/4	تميز	لدى محكمة التمييز
2	شركة اكتفيت	المصرف	2018/س/89	تميز	2023/10/22 تحولت الى محكمة التمييز
3	RT Bank	شركة سانتياكو	2022/4/108	2024/01/15	طلب القاضي الامر الاداري لتغيير اسم المصرف لشركات والبنك المركزي العراقي

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

ت	أسماء مجلس الإدارة	الصفة	التوقيع
1	السيدة هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الإدارة	
2	السيد طلال عبد السلام سليمان	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	السيد مارون سعيد منصور	عضو مجلس الإدارة	
4	السيد غازي حسن محمد شريف	المدير المفوض عضو مجلس الإدارة	
5	السيد منهل خليل ابراهيم	عضو مجلس الإدارة - وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمة مجلس الإدارة	
6	السيد حيدر زكريا صالح	عضو مجلس الإدارة	
7	السيد عمار عيسى كريم	عضو مجلس الإدارة	
8	السيدة خولة عبد السادة كريم	مراقب الإمتثال	

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الاقليم
تاريخ الاضافة في النظام :-
23/07/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



354636163627217X35463612113417412

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

naheel.trd

©GSCOM_NDC2024

