

محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

اليوم:	الخميس	التاريخ:	2023/12/28
مكان الاجتماع:	الإدارة العامة	رقم الإجتماع:	13
وقت نهاية الإجتماع:	2:30 ظهراً	وقت الإجتماع:	10:30

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل الدكتورة هميلة عبد الستار رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 10/ 12/ 2023 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد عقد المجلس اجتماعه الشهري في المكان والزمان أعلاه وإلكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى لهقلىمى بازركانى

البند الاول / مناقشة تقرير الفصل الرابع تقرير اعضاء المجلس (لجان المجلس) :

أ- لجان الادارة التنفيذية : بعد اطلاع المجلس على نشاط لجان الإدارة التنفيذية نوجز ملاحظتنا :
اولا / اللجنة الائتمانية

- 1- هناك ارتفاع ملحوظ في مبلغ التعثر لبعض الفروع وانخفاضا في الفروع الاخرى .
- 2- نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة كما في 2023/12/31 لا تزال نسبة قليلة.
- 3- نسبة الائتمان المنتج الى مجموع الائتمان النقدي في 2023/12/31 هي أقل من النسبة السابقة في 2023/9/30
- 4- نسبة الائتمان غير المنتج الى مجموع الائتمان النقدي في 2023/12/31 هي اعلى من النسبة في 2023/9/30
- 5- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع كما في 2023/12/31 :
أ- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع ومن ضمنها الودائع الحكومية هي اعلى من الفترة السابقة و ما تزال نسبة قليلة ، مما يتطلب التوسع في منح الائتمان النقدي الى زبائن فروع المصرف .
ب- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية هي اعلى من الفترة السابقة الا انها ما تزال اقل من النسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (75%) .
ت- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية باستثناء قروض البنك المركزي العراقي هي اعلى من الفترة السابقة وهي نسبة قليلة مما يتطلب التوسع في منح الائتمان .
- 6- نسبة المخصص الى الائتمان النقدي في 2023/12/31 وحسب المعيار الدولي IFRS9 بلغت: 16.195% المخصص (12,379,715,729.404) دينار .
- 7- ان نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) حيث كانت نسبة خطابات الضمان الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة اقل بكثير من النسبة المسموح بها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة 100% من رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة مما يتطلب بذل الكثير من الجهد من الفروع كافة لغرض زيادة هذه النسبة وبالتالي زيادة ارباح المصرف ، اما نسبة الاعتمادات المستندية الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة ما تزال مرتفعة عن النسبة المسموح بها والبالغة 100% من رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة 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 .
- 8- تم مناقشة طلبات زبائن فروع المصرف وعددهم (8) طلبات
- 9- تم تسديد ما تبقى من مبلغ للتسهيلات المصرفية (جاري مدين) لشركة أواميدكا.
- 10- لوحظ هناك تركز مرتفع في الائتمان الممنوح لاكثر من 20 مصرف مما يتوجب العمل على معالجته .
- 11- التأكيد على التنسيق مع القسم القانوني لغرض تحصيل مبالغ 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 .

ثانيا / لجنة تقنية المعلومات : تم مناقشة المواضيع التالية والمصادقة على ما جاء فيها :

- 1- مشروع توطين الرواتب والصرافات الالية .
- 2- تم مناقشة مشروع توطين الرواتب مع اعضاء اللجنة حول دور قسم تكنولوجيا المعلومات على توفير و جاهزية الخدمة لفتح حسابات للزبائن اليا عن طريق تحميل معلومات الزبائن للنظام مرة واحدة وكذلك اضافة البطاقات .
- 3- تم التأكيد على ضرورة شراء الصرافات الآلية اللازمة لمشروع توطين الرواتب
- 4- Black list : تم انجاز التحديثات النهائية المطلوبة من قبل الاقسام على بيئة الفحص واصبح النظام جاهز
- 5- Internet banking corporate : تم اطلاق هذه الخدمة وتم اختيار 5 شركات للتطبيق على البيئة الحية مع اجراء التدريبات اللازمة لموظفي هذه الشركات حول طريقة التعامل والعمل على النظام المصرفي .

6- GO AML استمرار التحديثات اللازمة لتطبيق النظام

- 7- مشروع توطین الرواتب و الصرافات الآلية : فيما يخص النظام البنكي أصبح هناك امكانية لفتح الحسابات عن طريق النظام (Bulk) و بعدد زبائن يصل الى 4000 زبون يومياً وتم معالجة الامر عن طريق شركة ICS و شركة PIOTECH مع رفع ملف البطاقات على النظام البنكي ومن ثم ارساله الى شركة يانا لطباعة البطاقات ، كما تم تطوير العمل حول اصدار الارقام السرية للانترنت البنكي حيث سيتم اصدار هذه الارقام للزبائن من خلال تفعيل One Time password حيث يتمكن الزبون من الدخول الى الانترنت البنكي ومن ثم الضغط على نسيان كلمة السر ليصله OTP على رقم هاتفه المعرف لدى المصرف .
- 8- Work flow system : بناء على مقتضيات العمل المصرفي تم المناقشة مع شركة ICS حول تطبيق برنامج خط سير العمل للحالات الصادرة الخاص بالمصرف و العرض المقدم من الشركة المذكورة
- 9- control cash : تم استدرج عرض فني ومالي من شركة ICS من اجل العمل على تنفيذ سقف السحب اليومي من خلال الصندوق داخل المصرف مع وضع سقف للصراف الآلي والاداءات النقدية لتطبيقه عند الحاجة .
- 10- ERP System : تم مناقشة تطبيق النظام وتم الموافقة على اعتماده كونه يتوافق مع النظام البنكي ويتم معالجته من خلال وظائف النظام المصرفي و بحركات مالية حيث تم المناقشة حول كيفية التطبيق و التدريب .

ثالثاً/ لجنة الاستثمار : (تم مناقشة المواضيع التالية :) .

- 1- مناقشة تاسيس شركة لتداول الاوراق المالية : تكون مهام الشركة في توفير خدمات بيع وشراء الاوراق المالية للزبائن المصرف من خلال استيفاء العمولات الخاصة ببيع وشراء الاوراق المالية ويقوم موظفي شركة تداول الاوراق المالية بتقديم استشارات مالية للزبائن الشركة في اقتناء الاسهم والسندات وتكون محفظة استثمارية من خلال التنوع و يمكن للمصرف الحصول على الإيرادات و العمولات من خلال تداول الاسهم و السندات . وقد اوصى المجلس بالموافقة على المقترح بداية سنة 2024 بعد دراسة الموضوع باستفاضة .

لجان مجلس الادارة

أولاً : لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة المخاطر اجتماعها للفصل الرابع في 2023/12/12 لمناقشة المواضيع التالية :

- أ- عرض ومناقشة تقرير قسم المخاطر وتشمل (مناقشة تحديث سياسات واجراءات مخاطر التشغيل – اعتماد سياسات واجراءات مخاطر الائتمان – تقرير مخاطر السيولة – تقارير مخاطر الاحتيال – تقارير مخاطر الائتمان - تشكيل لجنة مخاطر الاحتيال – ولجنة الانضباط الداخلي) .
- ب- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية .
- ت- مناقشة محاضر لجان الاستثمار – تكنولوجيا المعلومات والائتمان بحضور مدير الائتمان وممثل عن لجنة الاستثمار .
- وبعد مناقشة ما ورد اعلاه فقد أوصت اللجنة بما يلي :
- أ- اعتماد تحديث سياسة مخاطر الائتمان .
- ب- اعتماد تحديث سياسة مخاطر التشغيل .
- ت- اعتماد سياسة مخاطر الاحتيال .
- ث- توجيه ادارة نظم المعلومات على اضافة مدير دائرة المخاطر للموافقة على منح اليوزرات الى العاملين بالمصرف كافة على نظام التيكيت
- ج- توجيه ادارة تكنولوجيا المعلومات وادارة الابلاغ على اعادة ادارة نظام RBA الى ادارة الابلاغ مع دعم ومساندة ادارة المخاطر لقسم الابلاغ .

- ح- ضرورة التنسيق بين ادارة المخاطر وادارة الابلاغ لمواجهة حالات الاحتيال الداخلي والخارجي واعتبار سياسة مكافحة غسيل الاموال جزء لا يتجزأ من سياسة الاحتيال الشاملة للمصرف .
- خ- توصي اللجنة بضرورة التحوط للمخاطر التشغيلية من قبل ادارة الابلاغ على ان يتم اعلام لجنة المخاطر بذلك .
- د- توجيه ادارة التدقيق باعلام قسم المخاطر بتقارير التدقيق لغرض الاطلاع والنظر في اهم مؤشرات المخاطر .
- ذ- توصي لجنة المخاطر الادارة التنفيذية بضرورة توجيه قسم تكنولوجيا المعلومات لاكمال معالجة الملاحظات كافة الواردة في تقرير (EY) ر- اكمال توفير الكوادر البشرية لإدارة المخاطر بموظفين عدد/4 ليتضمن تفعيل مخاطر الائتمان ومخصص الائتمان والتشغيل .
- ز- التأكيد على الادارات المعنية كافة بضرورة الالتزام بسياسة مخاطر الائتمان المتضمنة دور إدارة المخاطر والتي تضمنت مراجعة ملفات الائتمان قبل عرضها على اللجنة والتوصية بما تراه مناسباً قبل إحالتها الى لجنة الائتمان للموافقة وحسب الصلاحية.
- س- توصي اللجنة بضرورة متابعة عمل نظام GO – AML حيث هناك الكثير من النقص في ادخال البيانات .
- ش- تؤكد لجنة المخاطر على ضرورة انتهاء قسم تكنولوجيا المعلومات من تطبيق السقوف الائتمانية على النظام بعد اكمال تدريب منتسبي قسم الائتمان لأهمية الموضوع القصوى

ثانياً : لجنة الحوكمة وحوكمة تقنية المعلومات

- تم تحقيق اجتماعين للجنة الحوكمة وحوكمة تقنيات المعلومات للفصل الرابع لعام 2023 بتاريخ 2023/12/11 وقد تمت مناقشة الموضوع التالية :-
- تقرير EY وبعد المناقشة أتضح لدينا بأنه تم معالجة الكثير من الملاحظات الا انه يوجد قسم من الملاحظات لم تتم معالجتها
- مناقشة الانتهاء من التحديثات وربط النظام المصرفي بنظام القائمة السوداء
- تم مناقشة مسألة السقوف الائتمانية على النظام
- مناقشة تقييم اداء المجلس : حيث تم التقييم بناء على نشاط المجلس لسنة 2023 حيث حقق المجلس 13 اجتماعاً مثمراً تناول فيه مجمل القضايا والمواضيع المصرفية من خلال لجانه واوصى بالكثير من التوصيات التي تعالج الاخطاء بما يتوافق مع الاستراتيجية وتعليمات البنك المركزي العراقي ، ايضا كان لدور المجلس في انجاز البيانات الختامية لسنة 2022 دور مهم وبالتوقيتات المثبتة من قبل البنك المركزي العراقي وتحقيق اجتماع الهيئة العامة والذي من خلاله صادقت الهيئة على البيانات الختامية لسنة 2022 وكذلك صادقت على زيادة راس مال الشركة الى 300 مليار دينار بناء على تعليمات المركزي ، ايضا كان لدور المجلس في انجاز الكثير من الخطط التدريبية للموظفين .

ثالثاً / لجنة التدقيق : عقدت اللجنة اجتماعاتها الدورية مع مراقب الحسابات وقسمي الامتثال والابلاغ وكذلك تحقيق اجتماعات اللجنة العام لمناقشة جملة من القضايا مع الاقسام الاخرى المختلفة :

- أ- قسم الابلاغ : ناقشت اللجنة تقرير قسم الابلاغ للفصل الرابع ،، حيث تضمن قيام قسم الابلاغ ب(20) زيارة ميدانية لزيائن شركات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، لفرعي أربيل ودهوك، وذلك بناءً على حجم تعاملاتهم الضخمة في النافذة وارتفاع درجة مخاطرها ، بطلب تقارير مالية عن ثلاث سنوات سابقة ، بالإضافة الى تقارير المشتريات من الخارج ، وتقرير حالة المخزون والتأكد من أن معظم الاصناف موجودة مع الاطلاع على أسعار وعملات مبيعها .
- بالاضافة الى اشراك موظفي فرع دهوك وأربيل وقسم نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية والإدارة العامة في دورات تدريبية لمدة يومين تحت عنوان (السيطرة على مخاطر الجرائم المالية الناتجة عن جميع الحوالات الخارجية) للتعرف على كيفية تنفيذ تدابير و ضوابط فعالة للتحكم بهذه المخاطر كما تضمن التقرير رصد (7) حالات اشتباه ناتجة عن سوء استخدام بطاقات الدفع الإلكتروني خارج العراق، وإبداع مبالغ كبيرة وبشكل متكرر في الحساب خلال الشهر الواحد ، سواء لشراء الذهب أو العملات المشفرة أو السحب نقداً بهدف الاستفادة من فرق سعر الصرف، واستناداً على ما سبق قام قسم الإبلاغ باتخاذ الإجراءات اللازمة للتعامل مع هذه الحالات من خلال سحب تقارير يومية لزيائن البطاقات، وفي حال الاشتباه يتم وضع تحفظ على البطاقة ، مع مراجعة مصادر أموال الزبون لمعرفة مدى تطابق دخله الشهري والسنوي المصرح به عند فتح الحساب مع حركاته المالية.

كما تضمن التقرير التحديث المستمر لنظام GOAML وتدريب الموظفين على هذا النظام بالشكل الذي يؤمن عدم فرض غرامات من قبل البنك المركزي العراقي .

وأن قسم الإبلاغ سيتبع آلية عمل جديدة لفتح الحساب و دراسة ملف العميل جيداً والعمل وفق سياسة مشددة لقبول العملاء والطلب بأن تكون إدارة فتح الحسابات للزبائن مركزية وتابعة لقسم العمليات تفادياً من الأخطاء المتكررة في الفروع وان يتم الرجوع الى قسم الإبلاغ للحصول على الموافقة قبل فتح الحسابات للعملاء العالية المخاطر ، كما يقوم قسم الإبلاغ بمعاينة جميع حوالات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية ومن ثم إعطاء الموافقة على تنفيذها، بإجراء فحص شامل لجميع أطراف الحوالة والتأكد من المستمسكات والأوراق المقدمة من قبل الشركات المحولة من حيث معلومات العميل والمستفيد، ومصادر الأموال والفواتير والمستندات مع دراسة نوع السلع وأسعارها وأعدادها والجهة الموردة وموائئ الشحن والتفريغ ، وقياس مدى امثالهم لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بمساعدة قسم الامتثال بعدها يتم متابعة السويقت وتاريخ استحقاق التحويل باستلام مستندات الشحن التي تثبت قيام الشركة بالفعل بشحن البضاعة واستيرادها، وفي حال وجود حوالات لم يقدم العميل مستندات الشحن خلال شهر من تاريخ استحقاقها لن يتم قبول أي حوالة جديدة للعميل إلا بإغلاق الحوالات السابقة.

وكما أنه تم إخطار الشركات المشاركة في النافذة بزيادة مبالغ رأسمالهم بحلول بداية عام 2024، بما ينسجم مع حجم تعاملاتهم المصرفية، والالتزام بالنسبة المحددة من قبل قانون الشركات رقم (21) بأن لا تتجاوز مسؤولية الشركة المساهمة 300% من رأس المال.

توصيات المجلس

- 1- العمل الجاد لمعالجة التنبيهات الناتجة عن اخطاء في البيانات .
- 2- العمل وفق آلية جديدة لفتح الحسابات للعملاء، ووجود مسؤول معني بالموافقة على فتح الحسابات على النظام المصرفي وأن لا تقتصر جميع مراحل فتح الحساب على موظفي خدمة الزبائن فقط.
- 3- توجيه الادارة التنفيذية بإعطاء الأولوية لتحديث بيانات الزبائن والتعاون مع قسم الإبلاغ لغرض ادخال البيانات على النظام بشكل صحيح ومعالجة الأخطاء السابقة

ب- اجتماع لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات : تم مناقشة البنود التالية :

- 1- مناقشة متطلبات مراقب الحسابات للعمل على اكمال الحسابات الختامية لسنة 2023 .
- وضح السيد مراقب الحسابات مطلبه بتجهيزه قائمة تتضمن (25) مطلباً لاستخراج نتائج الحسابات الختامية لسنة 2023 على ان تقدم البعض منها قبل غلق الميزانية بنهاية السنة 2023/12/15 و البعض في 2024/1/15 نذكر منها (سندات الملكية لعقارات المصرف – كشف بالمخصصات و الاندثارات – كشوفات المطابقات مع البنك المركزي العراقي والبنوك المحلية و الخارجية الخ) .
- 2- تم التطرق الى موضوع مدى جاهزية المصرف للعمل وفق الخطوة المقبلة نحو الاعتماد على الائتمنة في استخدام (بطاقات الصراف الآلي ATM و POS) مع دراسة توزيع الاجهزة حسب التعليمات .

التوصيات : صادق المجلس على كل ما جاء في اجتماع اللجنة مع مراقب الحسابات من توصيات

ت- اجتماع لجنة التدقيق مع ادارة الامتثال : تم مناقشة البنود التالية :

- 1- مناقشة المشاكل الناتجة عن بعض الاخطاء لدى ادخال بيانات الزبائن على النظام المصرفي ومدى تأثيرها على دقة التقارير والانظمة التي يعتمد عليها قسم الامتثال في أعماله.
- 2- عند تدقيق ومراجعة قسم الامتثال لمطابق بعض زبائن شركات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية تبين أن حجم التقدير الشهري والسنوي المثبت في ملف الزبائن لا يسجّم مع حجم تعاملاتهم الحقيقي مع المصرف، كذلك لوحظ بأن معظم البيانات المالية واوراق مسجل الشركات غير مصدقة، إضافة الى الأخطاء في ادخال بيانات الزبائن على النظام المصرفي مما ادى الى حدوث خلل واضح في العمليات المصرفية الخاصة بهؤلاء الزبائن.
- 3- الحسابات الخاملة والأموال المتروكة - حيث بلغت عددها (498) حساب هذه الحسابات لم تجر عليها أي حركة من صاحب الحساب منذ 7 سبع سنوات، ولم يستطع متصرف المصرف من التواصل مع اصحاب الحسابات الخاملة رغم بذلهم جميع الطرق المتاحة لتبليغهم بضرورة مراجعة المصرف، ومن ثم نشر أسماء الزبائن في صحيفتين محليتين ولم يقوموا اصحاب الحسابات بمراجعة المصرف ايضاً، وبناء على ماورد سوف يتم تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن عملية تحويل الارصدة الى البنك المركزي العراقي عن طريق النظام الخاص بالحسابات الخاملة والأموال المتروكة.

التوصيات :

- 1- العمل على تدقيق بيانات الزبائن على النظام المصرفي والتأكد من أن جميع البيانات صحيحة وكاملة ومن ثم اعطاء الموافقة على فتح الحساب للزبون المعني ومن بعدها يتم استكمال التوقيع على (KYC)، وان يتحمل الموقعون مسؤولية صحة البيانات المدونة في ملف العميل وعلى النظام المصرفي ، وضمان عدم تكرار نفس الاخطاء والمشاكل في المستقبل ، والعمل وفق الية المحاسبة ومعاينة المقصرين ، وتقديم تدريب مكثف لموظفي خدمة الزبائن حول أهمية دقة البيانات وفهمهم الصحيح للنظام المصرفي وكيفية التعامل معه .
- 2- العمل على قبول الشركات الرصينة للدخول في نافذة بيع العملة الاجنبية والتي لها مركز مالي جيد .
- 3- قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوص الحسابات الخاملة والاموال المتروكة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

ث- اجتماع لجنة التدقيق العام :

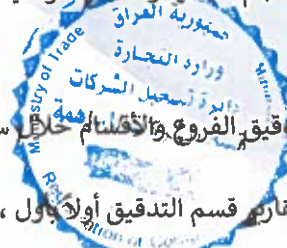
- 1- مناقشة مدى التزام المصرف بالإفصاحات الواجبة وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات وتشريعات البنك المركزي العراقي: ناقشت اللجنة مع القسم المالي النقطة أعلاه لبيان حجم النمو والتطورات المالية التي وصل إليها المصرف ، حيث بين القسم أن المصرف ملتزم بتطبيق المعايير الدولية (IAS1- IAS2- IFRS9- IFRS15- IFRS16)، أما ما يخص تطبيق المعيار (IAS 34) الذي يتعلق بتقديم التقارير المالية المرحلية مرتان سنوياً ، وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي طالبت بالالتزام بتقديم البيانات المرحلية بشكل فصلي (كل ثلاثة أشهر) مقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ، وبناءً عليه قدم القسم المالي طلباً الى البنك المركزي بعدم تقديم البيانات المرحلية للفصل الرابع كون البيانات المالية الختامية كفيلاً بتغطية كافة المراحل السابقة لها ، وجاء الرد من البنك المركزي العراقي بكتاب رسمي يطلب تقديم بيانات مرحلية لثلاثة فصول فقط.
- 2- تم التطرق والتأكد من مدى الالتزام بالضوابط الرقابية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III، فأكد القسم المالي أن المصرف ملتزم بتطبيق هذا المعيار بالعمل مع قسم المخاطر الذي يعمل على فحص وتحديد وتقييم المخاطر المختلفة التي قد يواجهها المصرف ، وذلك لضمان وجود مستوى كافٍ من رأس المال لتغطية هذه المخاطر.
- 3- تم مناقشة إغلاق البيانات المالية للمصرف بنهاية السنة ، والطلب بالتوقف عن العمل ليومي 30-31 من شهر كانون الأول ، بعد استحصال موافقة مجلس الإدارة ، وأن هذا الإغلاق سيشمل أيضاً توقف الصرافات الآلية لمدة تصل إلى 6 ساعات ، ويعتبر هذا القرار جزءاً من الترتيبات السنوية الاعتيادية التي يتخذها المصرف في نهاية كل سنة مالية.

- 4- مناقشة مدى التزام قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ بنود وفقرات خطة عملها لسنة 2023:
 - وضح قسم التدقيق الداخلي أن الخطة منجزة بنسبة (100%) حسب الفصول السابقة، ومع العمل على إضافة مهام جديدة كتدقيق (فرع زاخو- مكتب ميناء الجاف - مكتب المطار) لخطة عمل القسم للفصل الرابع، وأنه تم إعداد خطة عمل القسم لسنة 2024 بإضافة 19 مهمة جديدة عليها. بعد تعزيز القسم بالكادر المطلوب لتغطي الخطة فروع وأقسام المصرف ، كلاً حسب درجة مخاطر أعمالها ومتطلبات البنك المركزي العراقي ، وعلى أن تتم المتابعة الدائمة لمعالجة اعمال الفروع خلال السنة ، إضافة الى الزيارات الغير معلنة لعد النقد في الفروع كما تم العمل سابقاً على زيارة مكتب المطار 6 مرات خلال هذه السنة ، وتتضمن الخطة أيضاً مهام الرقابة اليومية والأسبوعية والشهرية لمتابعة أعمال الفروع.

واستفسرت اللجنة حول متابعة أعمال فرعي أربيل ودهوك لضخامة حجم أعمالها ومشاكلها، وعليه وضح قسم التدقيق الداخلي أن المتابعة دائمة ومستمرة في هذين الفرعين

التوصيات :

1. إضافة المدة والفترة التي تم من خلالها إنجاز المهام والأعمال لتدقيق الفروع والأقسام خلال سنة 2023 وإدراجها ضمن خطة عمل التدقيق للسنة الجديدة 2024.
2. التأكيد على مديري الفروع الالتزام بمعالجة وتصحيح ملاحظات تقارير قسم التدقيق أولاً بأول ، والعمل على عدم تكرار هذه الملاحظات و البت بها.
3. ان يكون متابعة تقارير التدقيق على الفروع من مهام مدير الفروع شخصياً.
4. الطلب من قسم التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي نهائي يلخص كافة الاعمال والملاحظات عالية المخاطر، وتقديمه في الشهر الأول من السنة التي تليها.



ج/ لجنة الترشيحات والمكافآت : تم مناقشة البنود و المواضيع التالية :

- 1- المناصب القيادية : العمل جاري على تعيين كل المناصب القيادية
- 2- التشغيل الكامل لاستمارة (اعرف موظفك) بشكل يغطي كافة موظفين المصرف والمستويات الوظيفية مما يوفر (معلومات تفصيلية عن كافة الموظفين (ورقياً و إلكترونياً) , وتم تحويل كافة الاستمارات المستلمة الى قاعدة بيانات متكاملة والاستفادة من المعلومات وخاصة المالية في تحديث KYC الخاصة بحسابات الموظفين .
- 3- الاوصاف الوظيفية : تم مراجعة الاوصاف الوظيفية والعمل جاري للتحديث عليها بشكل مستمر لجميع المسميات الوظيفية بما يتناسب مع الواقع الحالي والاعمال والمهام المناطة للموظفين .
- 4- قاعدة البيانات للموظفين : من خلال المتابعة المستمرة لكافة المستندات الخاصة بالموظفين والتحديث المستمر لقاعدة البيانات الخاصة بهم وتفعيل استمارة (اعرف موظفك) تم انجاز 95% من تحديث الخاص بالملف الموظف الشخصي والحرص على وجود كافة المستمسكات القانونية ...الخ.
- 5- قاعدة بيانات المتقدمين للعمل في مصرف الاقليم التجاري : تم انشاء قاعدة بيانات تضم اسماء المتقدمين وارقام هواتفهم والاختصاص وتم عمل تصفية الكترونية للمتقدمين ضمن الاختصاص المصرفي والشهادة العلمية التي تناسب العمل في القطاع المصرفي (المحاسبة , العلوم المالية والمصرفية , الادارة والاقتصاد , هندسة برمجيات الكمبيوتر ...الخ) لاعطاء سهولة وشفافية للبحث و ايجاد المرشحين المناسبين عند الطلب .
- 6- تفعيل مبدأ الاستبيان الالكتروني للموظفين بالتعاون مع قسم الجودة لمعرفة نقاط القوة والضعف للاقسام الحيوية الخاصة بالعمليات سواء (نظم المعلومات او الموارد البشرية ...الخ) والتوقف على نقاط الضعف والثغرات والبدء بحلول علمية لتفاديها في المستقبل .
- 7- التأكيد على اهمية التدريب الحضوري بالتحديد لكافة موظفينا والحرص على مشاركة اكبر شريحة ممكنة من الموظفين (LEVEL 1) وذلك من خلال الدورات التدريبية التي وصل عدد البرامج التدريبية لسنة 2023 الى اكثر من 120 برنامج تدريبي مختص مع البنك المركزي العراقي وجهات خارجية معتمدة من داخل العراق وخارجه.
- 8- مناقشة برنامج HR الجديدة : تم عقد عدد من الاجتماعات مع الشركة المعنية بخصوص برنامج الموارد البشرية و مدى اهميته للمصرف و للموظفين و الخدمات التي يقدمها هذا البرنامج والذي سيضيف نقلة نوعية في اداء الموارد البشرية باستخدام هذا البرنامج

التوصيات : صادق المجلس على كل ما جاء من توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت

توصيات عامة

- 1- نوصي الادارة التنفيذية بضرورة اشعار وتبليغ قسم وحدة مركز الاتصالات (call center) بكافة التوجيهات والتعليمات الصادرة من داخل المصرف وايضا تعليمات البنك المركزي العراقي ليكونوا مستعدين لاجابة كافة الاسئلة مع اعطاء دورات داخلية مستمرة للاقسام المعنية .
- 2- توجيه ادارة التسويق الرقمي بنشر اعلان (في موقع المصرف الالكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي) توعوي الى زبائن المصرف بضرورة تحديث بياناتهم وملفات حساباتهم المصرفية لدينا بين الحين والآخر .
- 3- حسم موضوع بناية فرع كركوك و اكمال اجراءات نقل الملكية باسم المصرف .
- 4- يوجد تجاوز النسبة المسموح بها فيما يخص ارصدتنا لدى بعض البنوك المرشحة لتبليغ المعالجة بالسرعة الممكنة
- 5- معالجة ارتفاع نسبة السيولة
- 6- نؤكد على ضرورة اكمال معالجة الملاحظات المدرجة في تقرير (EY) والعمل على تدقيق صحة هذه المعالجات للاهمية البالغة
- 7- التاكيد على عمل كتب تأييد استمرارية الرهن للعقارات المرهونة لصالح المصرف .
- 8- التاكيد على الفروع كافة بمعالجة ملاحظات نتائج تدقيق قسم التدقيق الداخلي .
- 9- نؤكد على ضرورة متابعة المتعثرين في فروع المصرف
- 10- العمل على تنظيم استمارة المخاطر للزبائن الحاصلين على أي نوع من الائتمان من قبل الفروع وقسم الائتمان

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	
6	السيد حيدر زكريا صالح	عضو مجلس الإدارة	
7	السيد عمار عيسى كريم	عضو مجلس الإدارة	
8	السيدة خولة عبد السادة كريم	مراقب الإمتثال	

