

# محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/8/31	اليوم:	الخميس
رقم الإجتماع:	10	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الإجتماع:	10:30	وقت نهاية الإجتماع:	2:00 ظهراً

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2023/8/7 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تضمنت الدعوة الى عقد ثلاثة اجتماعات للأيام 2023/8/31-30-29 وذلك لغرض مناقشة السياسات الخاصة بالأقسام الرقابية واقسام الادارة التنفيذية والمصادقة عليها في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بانكى نهقلىمى بازركانى



● **مناقشة التطبيق الفعلي الثاني والثالث لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة** : استضاف المجلس عدد من اعضاء الادارة التنفيذية للوقوف على مدى تطبيق المصرف لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة . وقد استعرض المجلس مفردات بطاقة الاداء وناقش اعضاء الادارة التنفيذية كل حسب اختصاصه مدى التزام ادارات الادارة التنفيذية بمفردات بطاقة الاداء ، حيث اكد الحاضرين استمرار المصرف بتنفيذ تعليمات البنك المركزي وما جاءت به بطاقة الاداء ، وعلى اثر ذلك فقد اصدر المجلس التوصيات والبيانات التالية :

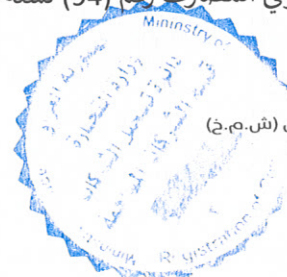
1. يضمن المجلس واعضاء المجلس والمدير المفوض على دراية تامة بمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وان السياسات والاجراءات الخاصة بالمصرف تدعم دليل الحوكمة وانتشاره والمعرفة به .
2. اصدر المجلس بيان اقراره بالمسؤولية بتطبيق سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية الجيدة والتوصية بتضمين التقرير السنوي للمصرف بهذا البيان .
3. التأكيد على القيم الجوهرية والتي توضح دور المجلس ودور الادارة التنفيذية والمساهمين مع التأكيد على الحد من تأثيرات المساهمين . وبهذه المناسبة اصدر المجلس وثيقة بالقيم الجوهرية Values Core :

((أطلقاً" من رؤية المصرف أن يكون المصرف المفضل لدى الزبائن في السوق العراقي ، ورسالته في توفير خدمات مصرفية تجارية ذات نوعية عالية للزبائن تلي احتياجاتهم ومطالبهم وتتجاوز توقعاتهم وتواكب المستجدات في السوق المالية والمصرفية العالمية ، يلتزم المصرف بتبني أفضل معايير حوكمة المصارف والبنوك العالمية. وتأسيساً على مبادئه ، يقر مجلس إدارة المصرف " المجلس " بأن الحوكمة الجيدة تعتبر أمراً بالغ الأهمية لتحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية الخاصة بالتنمية المستدامة والوفاء لمساهميها بتحديد قيمة عالية ومستقرة لهم ، والتعامل معهم وأصحاب المصالح الآخرين بشفافية عالية تمكنهم من تقييم وضع وأداء المصرف المالي والاداري يلخص المصرف في هذا البيان قيمة الجوهرية كما يلي- : العدالة في التعامل مع كافة أصحاب العلاقة وهم: المساهمون ، والسلطات الرقابية ، أصحاب الودائع في المصرف ، دائنو المصرف ، الموظفون وبغض النظر عن حجم المساهمات في المصرف ، وانواع الجنسيات ، اللون ، العرق ، الثقافة ، الدين ، - الشفافية في الافصاح عن الوضع المالي للمصرف وأدائه ، -المساءلة في العلاقة بين : أ - مجلس الادارة والمساهمين (حق المساهمين في انتخاب اعضاء مجلس الادارة ، ومسائلتهم أمام الهيئات العامة دون التدخل والتأثير في كيفية إشراف المجلس على الادارة التنفيذية . ب - مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة . ت - الادارة التنفيذية للمصرف ومجلس الادارة ) يحدد المجلس إستراتيجية المصرف والادارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذها ورفع التقارير إلى المجلس بخصوصها ، - الاستقلالية والفصل الواضح في المسؤوليات الاشرافية للمجلس والتنفيذية للإدارة

التنفيذية ، وتقويض الصلاحيات ، - الانضباط والمحافظة على النزاهة ، الامانة ، والمصادقية ، والمهنية ، والاحترام في كافة تعاملات مسؤولي وموظفي أسرة المصرف تجاه المصرف ، وفيما بينهم ، وتجاه الجهات الرقابية ، وأثناء تعاملهم مع الاخرين (تكون سلطة الالتزام بقواعد السلوك المهني من إختصاص رئيس المجلس والمدير المفوض ، - الاستدامة في تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلي احتياجات الزبائن والمجتمع والبيئة ، وتحقيق معايير حقوق الانسان ، والتمكين الاقتصادي للمرأة ، والشمول المالي ، وبناء القدرات ، والشراكات التعاونية .))

4. كما اصدر المجلس مبادئ توجيهية لتحديد مناصب وادوار كل عضو في المجلس حيث انبسط لكل عضو دورا ومهام من عضويته في لجان المجلس ومتابعة اعمال هذه اللجان بموجب المواثيق لكل لجنة وتعزيز الدور الرقابي والاشرافي وتقديم التقارير والتوصيات التي تعالج الامور المصرفية . يتم انتخاب اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة البنك المركزي العراقي، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.

يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس ، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين ، ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس ، ويتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه او تعذر رئاسته اجتماع المجلس ويفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى كما ان المجلس يؤكد باستيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 وتعديلاته ، وإن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة





- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة"، كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010
- ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" كافية وموثوق (Management Information Systems. MIS) بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة إلى العمل على أن يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
- التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (sustainability principles)
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية"، من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة".
- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح.
- تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان )
- اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنوياً.
- التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب ويومياً وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال الإرهاب ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- يجب تقييم أداء المجلس ككل لمرة واحدة على الأقل سنوياً وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم أعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.
- تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRS) يمكن استخلاصها من الأهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الإدارة التنفيذية دورياً.
- التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
- دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
- دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية " (Feed back) الراجعة للتقييم.
- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة ((((((.

6. اصدر المجلس وحدد ادوار ومهام ومسؤوليات الادارة التنفيذية وكما يلي :

(( إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.

- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية.



- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
- إعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
- إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية.
- إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، و متابعة تدريبها لتطوير أداءها.
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقا لخطته السنوية.
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
- حصول موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.
- 8.** اوصى المجلس لجانه كافة بالتأكد من ان كافة الاجراءات التي تعمل عليها الادارة التنفيذية تتضمن القيم الاساسية في أنشطة المصرف ، وان يتم اشراك مختلف الموظفين واعضاء المجلس بدورات للحوكمة ، كما اكد رئيس المجلس والمجلس بالدعم الكامل للقيم الاساسية للمصرف .
- 9.** يعترف المجلس بمسؤوليته عن سمعة المصرف ومراقبته والامتثال لجميع القوانين واللوائح والارشادات والسياسات الداخلية ذات الصلة
- 10.** اوصى المجلس الاستمرار بالالتزام بالمعايير الدولية وتطبيقها في الأنشطة والعمليات التي يقوم بها المصرف والمتمثلة في IFRS,ISA وكذلك تطبيق المعايير الدولية والمتعلقة بحوكمة المصارف ودليل بازل وكذلك تطبيق المعايير الدولية في مجال الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 11.** اكد المجلس الاستمرار بالعمل على خطة الاحلال وتطبيقها من قبل الادارة التنفيذية واوصى لجنة الترشيحات بمراجعتها سنوياً ، مع تقديم سياسة المكافآت والحوافز تتماشى مع تحقيق اهداف المصرف وتشرف على تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية.
- 12.** اوصى المجلس لجانه كافة بالعمل وفق الموثيق لكل لجنة وان تكون اجتماعاتها تعكس الادوار المناط بها ومتابعتها لكل الامور المصرفية وسبل تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية .
- 13.** اكد المجلس قيام امين سر المجلس بمهامه والواجبات التي يقوم بتنفيذها وكذلك التاكيد عليه برفد الاعضاء الجدد للمجلس بالمعلومات الكافية .
- 14.** اكد المجلس بان الادوار التي يقوم بها رئيس المجلس والمدير المفوض منفصلة تماما ولاسيما ان تنفيذها من قبل شخصان
- 15.** اوصى المجلس قيام الادارة التنفيذية بالاستمرار بمتابعة الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال والتاكيد بالابلاغ عن اية حالات اشتباه وان يتضمن التقرير الشهري المقدم من قبل المدير المفوض قيام الادارة التنفيذية بمتابعة موقع مكتب مكافحة غسل الاموال الرسمي ، مع التاكيد على ادارة الابلاغ بتزويد المجلس بالالية المتبعة لتبليغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بحالات الاشتباه .
- 16.** اوصى المجلس بتكليف لجنة الحوكمة باجراء تقييم سنوي لاداء المجلس وفق معايير محددة والتي من شأنها تؤدي الى تحسين اداءه وتطوير اعضاءه من خلال خطة موضوعة لهذا الغرض .



17. بعد اطلاع المجلس على سياسات واجراءات تضارب المصالح فقد صادق المجلس عليه بالاجماع .
18. بعد اطلاع المجلس على سياسة واجراءات لمعاملات الاطراف ذو الصلة وقيام لجنة التدقيق بمراجعتها فقد اعتمد المجلس هذه السياسات والاجراءات .
19. اطلع المجلس على مدونة السلوك الوظيفي والسياسة الخاصة بسرية المعلومات والتي تظهر السلوكيات المقبولة وغير المقبولة ، والتي تم اعتمادها من قبل لجنة الترشيدات فقد قرر المجلس اعتمادها .
20. اطلع المجلس على سياسة الافصاح المستندة على القوانين والتعليمات والضوابط المنظمة للعمل المصرفي وقد صادق المجلس عليها بالاجماع .
21. اكدت السيدة رئيس مجلس الادارة قيام لجان المجلس بمتابعة قيام الادارة التنفيذية بما يتعلق في تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات والامور المهمة والجوهرية ( الايجابية والسلبية ) واعطاء هذا الموضوع الاهمية القصى .
22. اكد المجلس بان تقوم ادارة المصرف التنفيذية بتطوير البيانات المالية والالتزام باحدث المعايير المالية الدولية وخاصة المعيار المحاسبي الدولي ( 9 ) وكذلك الالتزام بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي .
23. يعترف المجلس بمسؤوليته عن حوكمة المصرف .
24. اطلع المجلس على سياسة تتناول العناصر البيئية والاجتماعية وقد صادق المجلس عليها بالاجماع .
25. اوصى المجلس بقيام قسم التوعية بتقديم التقارير الى المجلس مباشرة وخاصة التي تتعلق بالشكاوى ليتم مراجعتها ومعالجتها .
26. اوصى المجلس بقيام قسم المساهمين بالتواصل مع المساهمين الكبار ورفدهم بالمعلومات المطلوبة
27. اكد المجلس بان تتاح للمساهمين خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف حق التصويت على تعديلات النظام الاساسي للمصرف أو بيع أو نقل اصول المصرف واوصى قسم المساهمين تزويدهم بالمعلومات الخاصة بالتصويت وجدول اعمال الهيئة العامة قبل فترة مناسبة ، كما اكد المجلس الاستمرار بالتقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي ما يخص الية التصويت التراكمي .
28. يؤكد المجلس بالالتزام ادارة المصرف بضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ما يتعلق بحماية المودعين والمقترضين
29. كما اطلع المجلس على سياسة واجراءات المتعلقة بالمقترضين وقد صادق عليها المجلس بالاجماع .



