

**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بانكى لهقلمى بارزغانى

ISSUE:15/1/2020
Code: WT-084 - F02ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM
Controlled document

01/00

Ref: RT/B.D./2022/5

محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2022/4/14

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس الهيئة العامة لشركة مصرف الاقليم التجاري بتاريخ 2022/3/30 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 الخميس المصادف 2022/4/14 ولاكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول الاعمال التالي :

1. مناقشة تشكيل لجنة الائتمان العليا : حيث اوصت السيدة رئيس مجلس الادارة بتشكيل لجنة الائتمان العليا برئاستها وعضوية نائب رئيس مجلس الادارة ، السيد مارون سعيد منصور عضو المجلس ، السيد المدير المفوض ، والسيد مدير الائتمان مقررًا .

**2. مناقشة تقرير الفصل الاول لسنة 2022 لكافة لجان المجلس والادارة التنفيذية****لجان الادارة التنفيذية**

لجنة تقنية المعلومات : ناقشت اللجنة جملة من المواضيع خلال اجتماعاتها نوجز منها ما يلي :

- 1- مناقشة وعرض دراسة لمشروع تطوير البنية التحتية للنظام البنكي وتم الموافقة على الاجراء واعتماد الدراسة والمتابعة مع لجنة قبول العروض .
- 2- جمع المعلومات و مساعد العملاء لتحديد متطلبات العمل .
- 3- تحديد ووضع محددات العمل (business parameters) على الانظمة .
- 4- الاختبارات و مساعدة الاقسام في اختيار الانظمة (run the testing) .
- 5- تطوير الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف والعمل مع السيد معاون المدير المالي لمراجعة واعادة تقييم ميزانية 2022 وتضمين المشاريع المطلوبة .

وبعد الاطلاع على محاضر اجتماع اللجنة فقد اوصى المجلس بما يلي :

- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة الكوارث وفقدان قواعد البيانات من خلال ارسال تقارير شهرية والتي اكد عليها البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 1337/5/14 في 2021/9/21

- التأكد من جودة وملئمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت مع متابعة العقود المبرمة .

- لجنة الاستثمار : تم الاطلاع على محاضر لجنة الاستثمار والتي من خلالها ناقشت المواضيع التالية :

- الاستثمار في الازونات الخزينة .

ناقشت اللجنة امكانية الاستثمار في سندات اليورو (Eurobond) لمدة طويلة الاجل , بعد المناقشة مع اعضاء اللجنة تبين ان مخاطرها عالية وذلك بسبب سعر الصرف لعملة اليورو حيث انها غير ثابتة في الأونة الاخيرة والسبي الثاني ان شراءها تؤثر على نسبة مركز النقد الاجنبي و النسب المسموحة لارصدة المصارف المدين خارج العراق لا تتجاوز 20% الى رأس مال المصرف و الاحتياطات السليمة .

- اذونات الخزينة في العراق :تم مناقشة احتمال استثمار جزء من الاموال الفائضة لدى المصرف بسندات خزينة دولة العراق بسبب انعدام مخاطرها ودعمها للاقتصاد المحلي . بعد الدراسة من قبل اعضاء اللجنة تبينت بأن نسبة الفائدة من سندات خزينة دولة العراق لا تغطي تكلفة التمويل .

Region Trade Bank For Investment and Finance (p.j.s.c)

Headquarter : Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O Box58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 211 0014

+964 750 772 977

+964 771 772 977

www.rtb.iq

info@rtb.iq

Paid up Capital 20,000,000,000



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

الادارة العامة : شارع كولان - اربيل - العراق

صندوق بريد : ٥٨ اربيل ، ٧٣٥ العراق

+٩٦٤ ٦٦ ٢١١٠٠١٠

+٩٦٤ ٧٥٠ ٧٧٩٧٧٧

+٩٦٤ ٧٧١ ٧٧٩٧٧٧

www.rtb.iq

info@rtb.iq

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي

Ref: RT/B.D./2022/5

وقد اوصى المجلس 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 .
- اللجنة الائتمانية : ناقشت اللجنة جملة من المواضيع نوجز منها :
 - 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 .
 - آلية اصدار خطابات الضمان .
- وبهذا الصدد اوصى المجلس ما يلي :
- التاكيد بإمكانية منح موظفي الفروع صلاحية الولوج على المنصة الالكترونية لخطابات الضمان لغرض تخفيف الزخم على موظفي قسم الائتمان في الادارة العامة .
- تصحيح بيانات جميع الزبائن وذلك بجعلها باللغة العربية حصراً على نظام CBS .
- التاكيد على احتساب الخسائر الائتمانية وبموجب المعيار الدولي IFRS9 .
- مراجعة السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الائتمان وتقديمها الى لجنة ادارة المخاطر لمراجعتها ومن ثم المصادقة عليها من المجلس .
- التاكيد على الفروع بتحقيق الزيارات الميدانية للمشاريع بالتنسيق والمتابعة مع ادارة الائتمان وللزبائن كافة الذين حصلوا على قروض وفق ومبادرة البنك المركزي العراقي .
- لاحظ المجلس أن نسبة الائتمان غير المنتج الى اجمالي الائتمان النقدي تبلغ 22.84% كما في 2022/3/31 .
- لاحظ المجلس أن نسبة الائتمان الخاسر الى اجمالي الائتمان النقدي تبلغ 18% كما في 2022/3/31 وهي اقل من النسبة نفسها في 2021/9/30 وهي ضمن النسبة المسموح بها والبالغة 20% .
- لاحظ المجلس ان نسبة الائتمان النقدي الى راس مال المصرف واحتياطياته السليمة بلغت 24,42% في 2022/3/31 وهي اقل من النسبة المسموح بها كثيراً والتي تبلغ 600% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة كما هي اقل كثيراً من النسبة المسموح بها الى حجم الودائع والبالغ 75% وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- لاحظ المجلس ان نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) في 2022/3/31 بلغت 15% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة في حين ان النسبة المسموح بها هي 200% موزعة بالتساوي بين الاعتمادات المستندية 100% وخطابات الضمان 100% مما يتطلب ضرورة التوسع في فتح الاعتمادات المستندية واصدار خطابات الضمان ولتحقيق زيادة في الايرادات .
- ضرورة اعداد السياسة الائتمانية
- وضع سقف للائتمان النقدي والتعهدي لزبائن فروع المصرف والتعريف بذلك على النظام المصرفي
- مراجعة اضابير الزبائن الذين قد منحوا تسهيلات مصرفية سابقا
- مناقشة آلية متابعة تحصيل الديون المشطوبة بالتنسيق مع القسم القانوني للمصرف .



Ref: RT/B.D./2022/5

- التأكيد على ضرورة استيفاء تأمينات نقدية لغرض اصدار خطاب ضمان / حسن التنفيذ بما لا يقل عن 22% من مبلغ الخطاب كون البنك المركزي العراقي يقيد على حسابنا معه ما نسبته 7% من مبلغ الخطاب كمخصص تأمينات قد تم احتسابه لديه حيث ان استيفاء تأمينات بنسبة 15% يعني من الناحية الفعلية النسبة اصبحت 8% فقط بعد قيد نسبة البنك المركزي العراقي وهي ما تعني زيادة المخاطر لخطابات الضمان .
- ضرورة المتابعة لتطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص تنظيم عمل الائتمان واسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
- ضرورة العمل على متابعة تحصيل القروض المشطوبة وذلك بالتنسيق مع القسم القانوني للمصرف قدر الامكان استناداً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وبالتالي الحفاظ على حقوق المصرف .
- المتابعة لاكمال البيانات الائتمانية وبالتعاون مع القسم المالي لغرض احتساب الخسائر الائتمانية وفق المعيار الدولي IFRS9 كونه من متطلبات انجاز التقرير السنوي للمصرف والذي يدخل في التقييم الشامل للمصرف ودرجة تصنيفه وكذلك فيما يخص احتساب الخسائر الائتمانية حيث يتطلب العمل على المقارنة مع الاحتساب وفق اللائحة الإرشادية المعدة من قبل البنك المركزي العراقي واحتساب المخصصات ايها اعلى .
- ضرورة تحديد سقف ائتماني لزبائن فروع المصرف فيما يخص الائتمان التعهدي واعادة دراسة ملفات الزبائن الذين منحوا سقف ائتمانية سابقاً وتحديث المستندات المطلوبة .
- العمل على منح الائتمان وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010 وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 القاضي بمنح ائتمان لا يتجاوز 300% من راس مال الشركة حيث لاحظنا منح ائتمان خلافاً للتعليمات .
- ضرورة متابعة المتلكنين في تسديد ما بذمتهم من الاقساط المستحقة وفروع المصرف كافة

لجان مجلس الادارة

لجنة التدقيق . : حيث تم مناقشة جملة من الامور منها :

- مناقشة سياسات واجراءات التدقيق الداخلي
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي
- مناقشة انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- مناقشة الهيكل التنظيمي للمصرف .
- مناقشة الخطة السنوية للتدريب والتطوير لسنة 2022
- استضافت اللجنة مراقبي الحسابات المعتمدين من قبل المصرف وتمت مناقشة ملاحظاتهم فيما يخص سير البيانات الختامية توفقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي حيث طالبوا بتزويدهم بالمتطلبات المتعلقة بمهام عملهم بصورة اسرع وصولاً الى الانتهاء من اعداد البيانات الختامية في موعدها المقرر .
- استضافت اللجنة ادارة الابلاغ وتمت مناقشة تقرير دائرة الابلاغ الفصلي ومدى توافقه مع متطلبات البنك المركزي العراقي , وقد اثنى اللجنة على التقرير لاستيفائه لمتطلبات البنك المركزي العراقي .
- استضافت لجنة التدقيق ادارة الامتثال وتمت مناقشة تقرير الامتثال الفصلي , وقد اثنى اللجنة على التقرير لاستيفائه لمتطلبات البنك المركزي العراقي.
- وبعد الاطلاع على على تقرير لجنة التدقيق اوصى المجلس ما يلي :
- صادق المجلس على الخطة التدريبية مع التأكيد على ان تشمل الخطة البرامج التدريبية الخاصة بالبنك وكذلك تشمل البرامج التدريبية الخاصة بالمصرف وتتضمن 25 - 35 ساعة تدريبية داخل المؤسسة ويكون البرنامج التدريبي مناهج لاربع دوائر رقابية في المصرف .



Ref: RT/B.D./2022/5



- ضرورة وجود نظام الكتروني خاص بانظمة الرقابة الداخلية
- الاستمرار بتحديث بيانات استمارة ال KYC الخاصة بالزبائن و ضرورة الاتصال المستمر بزبائن المصرف لتحديث استمارة ال (KYC) .
- والتأكد من مستمسكات الزبائن الخاصة بالعمليات المصرفية وتحديد الحوالات الخارجية الصادرة في مجال التمويل التجاري (الفاتورة النهائية و التصاريح الكمركية) .
- صادق المجلس على الهيكل التنظيمي
- اوصى المجلس ان يكون تدريب الموظفين تدريبا عمليا فيما يخص الدورات الداخلية للمصرف .
- التأكيد على التنسيق بين مدراء الادارات والفروع بالزيارات المستمرة الى الفروع وتبادل الاقتراحات بينهم
- الاستفادة من كفاءة الكادر الاجنبي لما يحملون من خبرة مصرفية دولية باعطاء برامج تدريبية لموظفي المصرف.

لجنة الترشيحات والمكافآت : تم مناقشة جملة من المواضيع نوجز منها

- مناقشة النظام الداخلي للمصرف .
- مناقشة خطة الاحلال لسنة 2022
- مناقشة المناصب القيادية الشاغرة
- مناقشة دليل سياسات واجراءات الموارد البشرية
- وقد صادق المجلس على خطة الاحلال وكذلك على سياسات واجراءات الموارد البشرية .
- كما صادق المجلس على المرشحين للمناصب القيادية :

الاختصاص	الاسم	ت
investment & Business advisor	Mr. IHSAN FEHMI SOZKESEN	1
م. ادارة التسويق	السيد نادر حسين خشيش	2
Financial Institution	Mr. OMUR GURSOY	3
م.م القسم الدولي	السيدعمار فخر الدين النجم	4
م. العمليات المركزية	السيد رامي كنج المنعم	5
م. ادارة المخاطر	السيدة ديالا سلطان الجوابرة	6
م. الادارة المالية	السيد طارق سالم ابي فراج	7
مدير القسم الدولي	Mr. MURAT KARADUMAN	8
مراقب الامتثال	خولة عبد السادة كريم	9
معاون المدير المفوض	احمد نوزاد جواد	10
معاون مدير فرع بغداد	رنا زياد محمد	11
مدير امن المعلومات	عثمان محمد عثمان	12

لجنة ادارة المخاطر : تم مناقشة جملة من المواضيع نوجز منها ما يلي :

- خطة تمويل الطوارئ .
- بيان تقبل المخاطر .
- مناقشة مخاطر السيولة - مخاطر الائتمان - مخاطر السوق - مخاطر التركيز وبعد الاطلاع على تقارير لجنة المخاطر اوصى المجلس :
- الموافقة على بيان تقبل المخاطر .

- اعتماد نموذج الاعمال والذي هو احد متطلبات البنك المركزي العراقي .

Region Trade Bank For Investment and Finance (p.j.s.c)

Headquarter : Gulan Street - Erbil - Iraq

PO Box58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 211 00 10

+964 750 777 00 11

+964 771 777 00 12

www.rtb.iq

info@rtb.iq

Paid up Capital 100,000,000 IQD



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)

الادارة العامة : شارع گولان - اربيل - العراق

صندوق بريد : ٥٨ اربيل , ٧٣٥ العراق

+٩٦٤ ٦٦ ٢١١٠٠١٠

+٩٦٤ ٧٥٠ ٧٧٧٩٧٧

+٩٦٤ ٧٧١ ٧٧٧٩٧٧

www.rtb.iq

info@rtb.iq

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكس لهقلمى بازرقانى

Ref: RT/B.D./2022/5



هميلة عبد الستار جمعة
رئيس مجلس الإدارة

طلال عبد السلام سليمان
نائب رئيس مجلس الإدارة

مارون سعيد منصور
عضو

غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض / عضو

همزة حسن همزة
عضو

حيدر زكريا صالح
عضو

احمد نوزاد جواد
مراقب الأمتثال

عمار عيسى كريم
عضو



Handwritten signature in Arabic script, possibly reading "محمد عبد الله" (Mohammed Abdullah).

