

Ref: RT/B.D./2022/8

## محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2022/8/31

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس الهيئة العامة لشركة مصرف الإقليم التجاري وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد اجتماع طارئ لمجلس الادارة في مقر الشركة الكائن في اربيل - شارع كولان في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء المصادف 2022/8/31 ولاكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول الاعمال التالي :

- ❖ مناقشة تقارير الفصل الثاني لجان مجلس الادارة والادارة التنفيذية
- ❖ لجان الادارة التنفيذية : تم الاطلاع على محاضر اجتماعات اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :
  - لجنة تقنية المعلومات .
  - الاطلاع على التصاميم المقترحة للموقع الرسمي للمصرف على صفحة الانترنت. والتوصية بضرورة مراعاة حقوق الملكية الفكرية والنشر و التوصية باعتماد branding للمصرف من ناحية الالوان والاشكال , تأريخ المتوقع للتنفيذ ايار 2022 .
  - مناقشة تقرير البنك المركزي حول متطلبات مركز التعافي من الكوارث DR Site , اعداد دراسة قانونية ومقترحات لتفعيل عمل المركز تأريخ المتوقع للتنفيذ حزيران 2022 .
  - طلبت اللجنة من الأقسام (AML, Risk, IT) بإجراء تقييم لنظام RBA من حيث الكفاءة والمشاكل التي تواجه الأقسام المعنية فيما يتعلق بالنظام 2022 .
  - مراجعة مشروع KYC Workflow مع الجهة المزودة للنظام والجهة المعنية بالتنفيذ
  - اقترح مدير دائرة تقنية المعلومات إجراء تقييم لبرنامج CISCO Finesse وإمكانية ربطه مع CISCO Call Manager
  - متابعة مشروع ال FATCA وتقييم اداء الشركة والتأكيد على الانتهاء من تنصيبه بعد تفعيل AML و RBA على البيئة التنفيذية
  - مراجعة متطلبات GO AML والطلب من تكنولوجيا المعلومات تقييم العروض وتوصية شركة للتعاقد معها وعرضها على لجنة المشتريات احد متطلبات البنك المركزي العراقي تم التوقيع على العرض المقدم وتم توقيعه من قبل المدير المفوض والمشروع قيد المتابعة
  - وبعد المناقشة اوصى المجلس ما يلي :
  - التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من كافة المعلومات المصرفية لاغراض مواجهة الكوارث وفقدان قواعد البيانات ما عدا نظام Banks مثل ( website- on line banking- file server ) etc....
  - التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت مع متابعة العقود المبرمة.
  - تطوير الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.





# RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكس لئقلمبس بارزگانس

ISSUE:15/1/2020  
Code: WI-084 - F02

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM  
Controlled document

01/00

Ref: RT/B.D./2022/8

## - لجنة الاستثمار.

- مناقشة ادونات الخزينة في العراق . .
- ناقشت اللجنة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 6/6/1803 في 2022/5/30 الخاص بالمنتجات المالية التي سوف توفر من قبل البنك المركزي ضمن اطار عمليات السوق المفتوح :
- النافذة الاستثمارية بالدينار العراقي لاجل 30 يوما وبنسبة فائدة 1% .
- حوالات البنك المركزي العراقي لاجل 182 يوما .
- حوالات البنك المركزي العراقي لاجل 364 يوما يمكن الاستفادة من الفرص الاستثمارية المتوفرة بهدف استثمار السيولة الفائضة في بعض الاوقات وبيعها عند الحاجة الي السيولة .
- الاقتراض من مصرف الوقف التركي .

ناقشت اللجنة امكانية توجيه رسالة الى مصرف الوقف التركي بهدف قبول ودیعة ثابتة من قبلهم بنسبة فائدة ثابتة لمدة سنة واحدة بهدف استثمار تلك الوديعة في فرص استثمارية مختلفة تمنح القروض او الاستثمار في سندات الخزينة المركزية وبعد المناقشة من قبل اعضاء اللجنة في زيادة امكانية تمويل قروض من قبل مصرف الاقليم في قبول الفكرة في الاتصال بالمصرف التركي لقبول ودیعة ثابتة لمدة سنة واحدة ( بالدينار العراقي ) بنسبة 5% , ان قبول الوديعة سوف يزيد من امكانية المصرف الدخول في مجالات استثمارية كثيرة .

## وبعد الاطلاع اوصى المجلس ما 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 والاحتفاظ 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 .
- لجنة الائتمان : تم الاطلاع على محاضر اجتماعات لجنة الائتمان وقد اوصى المجلس بمايلي :
- متابعة الانشكافات الائتمانية .
- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع . ( حيث لم يتم اعلام لجان مجلس الادارة عما آلت اليه المتابعة بهذا الخصوص ) .
- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- مناقشة إعادة صياغة السياسة الائتمانية وتنقيحها ومن ثم احوالها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة عليها لمضي عدة سنوات على اعدادها .



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

Headquarter: Erbil - Iraq

P.O Box 581117 - Erbil - Iraq

+964 66 211 00 10

+964 750 7779777

+964 771 7779777

www.rtb.iq

bank.relation@rtb.iq

Paid up Capital IQD 250 Billion

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

الادارة العامة : شارع كولان - اربيل - العراق

صندوق بريد : ٥٨ اربيل , ٧٣٥ العراق

+٩٦٤ ٦٦ ٢١١٠٠١٠

+٩٦٤ ٧٥٠ ٧٧٧٩٧٧٧

+٩٦٤ ٧٧١ ٧٧٧٩٧٧٧

www.rtb.iq

bank.relation@rtb.iq

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي





Ref: RT/B.D./2022/8

- ضرورة مناقشة السقوف الائتمانية لزبائن فروع المصرف كافة وبالذات الائتمان التعهدي واعادة تقييم الضمانات بما لا يعرض المصرف الى اية مخاطر .
- مناقشة متابعة حركة سداد القروض

### ❖ لجان مجلس الادارة

#### لجنة التدقيق .

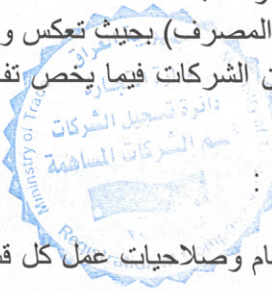
- استضافت اللجنة الادارة المالية وتمت مناقشة سير البيانات الختامية لسنة 2021 توافقا مع تعليمات البنك المركزي العراقي وسياسات المصرف المعتمدة .
- تمت مناقشة موضوع خطاب الضمان المقدم من قبل مصرف الخليج بقيمة (8 مليار دينار ) والدعوى المقام ضد مصرف مع بيان المراحل التي وصلت اليها الدعوى . حيث اوصت لجنة التدقيق بتوجيه استفسار الى الدائرة القانونية حول المرحلة التي وصلت اليها حيث اجاب القسم القانوني بان الموضوع قيد المتابعة .
- مناقشة تقرير الامتثال تمت المداولة فيما يخص بنود تقرير ادارة الامتثال وكالاتي .
- فقرة مكتب الابلاغ وضرورة تحليل بيانات الزبائن
- تعزيز كادر دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال
- الغرامات المفروضة بصورة متكررة على المصرف اسبابها وكيفية معالجتها .
- البيانات الختامية لزبائن المصرف من الشركات مطابقا مع حجم التعامل مع المصرف ..
- تحديث بيانات الزبائن الافراد .
- توعية الموظفين من ناحية اساليب التعامل مع الزبائن .
- مناقشة تقرير دائرة الابلاغ وكالاتي :
- تمت مناقشة شراء نظام (GO AML) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

#### وبعد الاطلاع والمناقشة اوصى المجلس :

- بضرورة قيام ضباط الارتباط باعمالهم ومهامهم المناطة بهم والمكفنين بها من قبل ادارة الابلاغ .
- تحديث البيانات بالسرعة الممكنة من قبل الفروع والتنسيق مع الجهات المعنية لغرض الامتثال الكامل
- تعزيز دائرة التدقيق الداخلي و دائرة الامتثال بكوادر مؤهلة .
- ضرورة التأكد من حسابات الختامية للشركات ( زبائن المصرف) بحيث تعكس واقع حال بيانات الشركات في kyc
- الابعاز الى قسم التوعية المصرفية لتوعية الزبائن من الشركات فيما يخص تفاصيل بياناتهم المالية و التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

#### لجنة الترشيحات والمكافآت : تم مناقشة المواضيع التالية :

- سياسة الاحلال الوظيفي .
- اقرت اللجنة بالاجماع بضرورة وجود اطار عمل لمهام وصلاحيات عمل كل قسم حسب الهيكلية المصرفية حتي لا يتم التجاوز على مهام الاقسام الاخرى.



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

Headquarter - Erbil - Iraq

P.O Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 211 00 10

+964 750 7779777

+964 771 7779777

www.rtb.iq

bank.relation@rtb.iq

Paid up Capital IQD 250 Billion

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 ٧٧٧٩٧٧٧

+٩٦٤ ٧٧١ ٧٧٧٩٧٧٧

www.rtb.iq

bank.relation@rtb.iq

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي



Ref: RT/B.D./2022/8

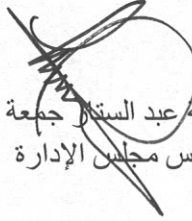
- مناقشة دليل سياسات واجراءات الموارد البشرية وبعد المناقشة صادقت اللجنة عليها
  - مناقشة سياسة التقييم السنوي : تم مناقشة الية عمل التقييم وتم العمل عليه خلال هذه السنة وظهرت نتائج وتغييرات جيدة على الموظفين مع ضرورة وجود KPI قياس الاداء ومستقبلا سيكون من ضمن نظام الموارد البشرية بالاتفاق مع الشركة المنفذه للنظام.
  - مناقشة سياسة التوظيف والترقية وانهاء الخدمات والاستقالات .
  - مناقشة سياسة اصدار الاوامر الادارية .
  - مناقشة سياسة سرية المعلومات .
  - استكمال الهيكل التنظيمي للمصرف
- لجنة الحوكمة**
- ناقشت التزام اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية بخصوص تحقيق الاجتماعات والتأكيد على الالتزام بذلك ومعالجات وتصويب ملاحظات البنك المركزي.

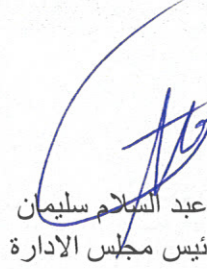
وختم المحضر في الساعة الواحدة ظهراً

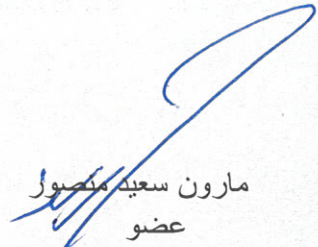


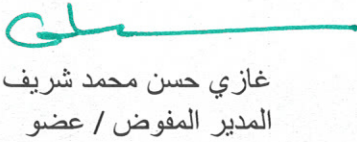


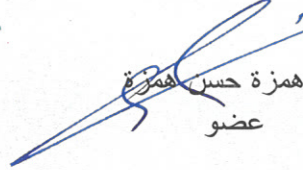
Ref: RT/B.D./2022/8

  
هميلة عبد الستار جمعة  
رئيس مجلس الإدارة

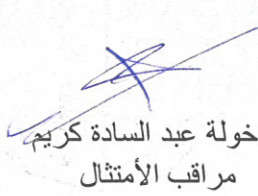
  
طلال عبد السلام سليمان  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
مارون سعيد منصور  
عضو

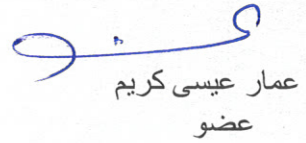
  
غازي حسن محمد شريف  
المدير المفوض / عضو

  
همزة حسن همزة  
عضو

  
حيدر زكريا صالح  
عضو

  
خولة عبد السادة كريم  
مراقب الأمتثال



  
عمار عيسى كريم  
عضو