

محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/5/18	اليوم:	الاربعاء
رقم الإجتماع:	5	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الإجتماع:	10:30	وقت نهاية الإجتماع:	12:30 ظهراً

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2023/5/2 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد عقد المجلس اجتماعه الشهري في المكان والزمان أعلاه ولإكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي:



RT BANK
مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئهقلىمى بازركانى



RT BANK
مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئهقلىمى بازركانى



بنود الإجماع

مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير camel لسنة 2021 : حيث استضاف المجلس عددا من مدراء الاقسام ذات الصلة بملاحظات

البنك المركزي العراقي ونوقشت هذه الملاحظات وكيفية معالجتها .

التوصيات

بعد مناقشة المجلس الملاحظات الواردة بتقرير camel والاستماع الى رأي مدراء الاقسام اوصى بما يلي :

- قيام لجنتي التدقيق والمخاطر بتقديم تقرير مفصل ووضع جدول زمني لمراجعة جودة اصول المصرف
- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطط استقطاب الودائع طويلة الاجل لوجود انخفاض في الودائع
- وضع خطة تسويقية لجذب الودائع وتنوع مصادر التمويل وفرز وتصنيف الزبائن (مستقر - اقل استقرار)
- اشاعة ثقافة المخاطر Risk culture
- وضع خطة تحسين الربحية (تقليل النفقات والتوجه نحو الاستثمار الآمن)
- التوصية بمعالجة نسبة العائد على حقوق الملكية والذي بلغ 3% (راس المال) وهي نسبة غير جيدة اثرت على سعر سهم المصرف
- اعادة النظر بالسياسة الائتمانية متحفظة حيث بلغت نسبة المتعثر 23%
- اكمال المناصب القيادية المطلوبة من البنك المركزي العراقي
- توظيف الاموال المتوفرة لدى المصرف
- تقديم سياسة استثمارية لغرض المصادقة عليها
- اقتناء نظام ادارة المخاطر
- تهيئة نظام للضبط داخلي والعمل بموجبه.



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 همزة حسن همزة	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	