

# محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/7/31	اليوم:	الاثنين
رقم الإجتماع:	7	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الإجتماع:	10:30	وقت نهاية الإجتماع:	3:00 ظهراً

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2023/7/10 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 | بانكس نهقلمسى بازركانسى

## اولا / مناقشة تقرير الفصل الثاني للأدارة التنفيذية وتقرير اعضاء المجلس (لجان المجلس) للفصل الثاني :

حيث قدم السيد المدير المفوض تقريرا عن نشاط المصرف للفصل الثاني وكذلك قدم اعضاء لجان المجلس ( اعضاء مجلس الادارة ) تقريرهم للفصل الثاني ، واستضاف المجلس عدد من مدراء الاقسام التنفيذيين لمناقشة ما ورد في التقريرين من ملاحظات والاطلاع على الانجازات والاحداث التي جرت خلال الفصل الثاني /2023 ،وقد قدم المدراء التنفيذيين شرحا مستفيضا وعلى اثر كل ما تم مناقشته فقد اتخذ المجلس التوصيات اللازمة .

### ثانياً / التوصيات

1. هناك انخفاضاً طفيفاً في عدد المتعثرين في حين ارتفع مبلغ القروض بنسبة قليلة للمتعثرين للفترة المنتهية في 2023/6/30 مما يتطلب معالجة ذلك
2. يتطلب التوسع في منح الائتمان النقدي الى زبائن فروع المصرف
- 3- نسبة خطابات الضمان الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة وهي اعلى بنسبة قليلة جداً عن الفترة السابقة (2023/3/31)بما الا أنها ما تزال اقل بكثير من النسبة المسموح بها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي يتطلب بذل الكثير من الجهد من الفروع كافة لغرض زيادة هذه النسبة وبالتالي زيادة ارباح المصرف ، اما نسبة الاعتمادات المستندية الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة قل قليلاً من النسبة للفترة السابقة ألا انها ما تزال مرتفعة عن النسبة المسموح بها بسبب الاعتمادات الواردة الخاصة بتصدير النفط
- 4- ضرورة السيطرة على التركزات الائتمانية ومتابعة المتعثرين .
- 5- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- 6- ضرورة مناقشة السقوف الائتمانية لزبائن فروع المصرف كافة وبالذات الائتمان التعهدي واعادة تقييم الضمانات بما لا يعرض المصرف الى اية مخاطر .
- 7- ضرورة العمل على تحديد السقوف الائتمانية لجميع زبائن فروع المصرف على النظام المصرفي
- 8- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت مع متابعة العقود المبرمة.
- 9- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات، من جهة، والادارات الأخرى في المصرف من جهة اخرى
- 10- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- 11- التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل .
- 12- التأكيد على مناقشة تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات (حقوق الملكية ) و ( ادوات الدين ) شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 13- يجب مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

### ثالثا / نشاط لجان مجلس الادارة

#### ● لجنة الحوكمة وحوكمة تقنية المعلومات

- 1- متابعة ( E- STATEMENT ) .
- 2- مناقشة خدمة الانترنت البنكي للشركات والمؤسسات . بعد توضيح السيد مدير قسم تكنولوجيا المعلومات حول امكانية وآلية تنفيذ هذه الخدمة حيث تسمح للزبون متابعة حساباته واجراء العديد من التحويلات المصرفية بشكل سريع وآمن دون الحاجة لمراجعة فروع المصرف ، كما اوضح بأن هذه الخدمة تضم عمليات الحوالات الداخلية تحت سقف مالي محدد كافة كما يمكن اضافة ميزة

الحوالات الخارجية مستقبلاً على هذا النظام علماً بأن هذه الخدمة هي تحت التجربة حالياً وستقام دورات لتدريب موظفي الشركات المعنية حول آلية العمل . وقد أوصت اللجنة بضرورة اعداد دراسة جدوى لتوضيح المنفعة والعائد المتوقع والمؤثرات والصعوبات المستقبلية لهذا النظام.

3- نظام الابلاغات ( GO AML ) . من خلال ايضاح السيد مدير قسم تكنولوجيا المعلومات تبين بانه ما تزال هناك اخطاء في ادخال معلومات وبيانات الزبائن على النظام المصرفي من قبل موظفي خدمة الزبائن علماً تم تصحيح قسم كبير منها والعمل مستمر لمعالجة ما تبقى مع الاقسام ذات الصلة ، وقد أوصت اللجنة بضرورة التأكيد على الادارة التنفيذية لمعالجة هكذا اخطاء وبالسرية القصوى مع ضرورة اشراك الموظفين الجدد بدورات تدريبية توضح كيفية العمل على النظام المصرفي بالشكل الصحيح .

4- مدى التزام لجان الادارة التنفيذية بالاجتماعات الدورية . فقد أوضح السيد المدير المفوض بأن اجتماعات اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية هي ضمن الضوابط حيث يتم عقد اجتماع لكل لجنة شهرياً ، أوصت اللجنة بضرورة مناقشة التطورات والتعليمات الجديدة كافة وخاصة الصادرة من البنك المركزي العراقي والمتعلقة بعمل لجان الادارة التنفيذية .

• اجتماع لجنة التدقيق / مع قسم الابلاغ .

1- تم مناقشة العديد من المواضيع واوصت اللجنة بقيام قسم الابلاغ بالطلب لعقد اجتماع طارئ مع المدير المفوض ومعاونيه ومدراء الفروع وبحضور احد اعضاء لجنة التدقيق ( كمرقب ) لاجاد حلول نهائية وجذرية للمشاكل ونوجزها ( عدم قيام فرعي ( اربيل - دهوك ) بتكثيف الزيارات الميدانية للتحقق من الوجود الفعلي للشركات ، وقف عمل نظام AML في فرع دهوك منذ شهرين بسبب كثرة و ضغط العمل على موظف الابلاغ

2- وجود بعض التاخرات من قبل فروع بارسال ملفات الزبائن الى وحدة العمليات المركزية ( الدائرة الدولية ) لاستكمال ادخال بيانات الزبائن على النظام المصرفي ( BANKS ) ، حدوث خلل في الانظمة التي يعتمد عليها قسم الابلاغ في العمل بالفروع والادارة العامة ( GO AML -FATCA ) بسبب وجود نقص في بيانات الزبائن وبالاخص ( توطين الرواتب ) .

• اجتماع لجنة التدقيق مع ادارة الامتثال

1- تم مناقشة سياسات وإجراءات عمل قسم الامتثال 2023 والهيكل التنظيمي وتفرعاته لقسم الامتثال و تم التوصية بعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها

2- التأكيد على الادارة التنفيذية بتوجيه الموظفين المختصين من خلال مدراء الفروع ادخال بيانات الزبائن على النظام بالدقة والانتباه الشديد .

3- الالتزام بالبحث في القوائم السوداء على اسماء العملاء اولاً ثم استكمال باقي الاعمال .

• اجتماع لجنة التدقيق مع قسم التدقيق الداخلي: حيث تم مناقشة جملة من المواضيع وقد اوصت اللجنة :

1- تسليم التقرير الفصلي لقسم التدقيق الداخلي الى البنك المركزي العراقي في موعده المثبت .

2- الطلب من قسم التدقيق الداخلي التأكيد من قيام الادارة التنفيذية بإجراء اختبارات على الموقع البديل (التعافي من الكوارث) للتأكد من مدى فاعلية واستمرارية الأعمال المصرفية في الموقع .

• اجتماع لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات : حيث اجتمعات اللجنة مع مراقب الحسابات واستمعت الى ملاحظاته عن البيانات الختامية لسنة 2022 وكذلك على بعض العمليات المصرفية وخاصة مزاد العملة والتوصيات والمعالجات التي يجب على المصرف اتخاذها وقد اوصت ووافقت اللجنة على تنفيذ كل الملاحظات والتوصيات

• لجنة الترشيحات والمكافآت : تم مناقشة جملة من المواضيع واوصت اللجنة

1- اكمال الشواغر الموجودة في المناصب القيادية واعلام لجنة الترشيحات والمكافآت بذلك .

- لجنة إدارة المخاطر : حيث ناقشت اللجنة جملة من المواضيع خلال الفصل الثاني واوصت بما يلي
- 1- ضرورة التنسيق بين قسم الائتمان وقسم الجودة لتحديث السياسة الائتمانية باستمرار ورفعها الى لجنة المخاطر ليتم المصادقة عليها من مجلس الادارة .
- 2- التأكيد على تحديد السقوف الائتمانية لزبائن فروع المصرف على النظام المصرفي
- 3- ضرورة تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل 3 شاملاً معايير السيولة
- 4- ضرورة ان يتم توفير حماية امنية وسيارة مصفحة لتأمين نقل النقود بين فروع المصرف لحماية الاموال من السرقة او السطو فضلاً عن التأمين على ودائع المصرف
- 5- ضرورة تنوع مصادر الایداعات من اجل تقليل التركيز في ایداعات القطاعات الحكومية ومراقبة فترات الاستحقاق بين الاموال الممنوحة والالتزامات الخاصة بالمصرف لتجنب مشاكل تعثر السيولة كما تمت التوصية بالاعتماد على خطة الطوارئ التمويلية والتي هي ضمن الخطط التي يتم العمل بموجبها .
- 6- ضرورة التواصل والتنسيق بين قسم الائتمان وقسم تكنولوجيا المعلومات من اجل البدء بتدريب كادر قسم الائتمان على النظام المصرفي فيما يخص السقوف الائتمانية
- 7- التأكيد على ارسال استمارة تقييم المخاطر لزبائن الائتمان ووفق نظام VIS الذي يقوم باحتساب المخصصات الائتمانية وفق المعيار الدولي 9 .
- 8- الاستمرار بمتابعة عمليات السحب بعملة الدولار من قبل الاقسام الرقابية وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث يتطلب اعداد تقرير فصلي حول ذلك من قبل الاقسام الرقابية .

### قسم التوعية وحماية الجمهور

تم معالجة بعض شكاوى الزبائن و هي تخص ماستر كارد وشراء الدولار لغرض السفر وكذلك فيما يخص نسبة العمولات المستوفاة . كما اطلع المجلس على نشاط قسم التوعية المصرفية .

### ملاحظات وتوصيات عامة

- 1- التأكيد على قسم المالية بضرورة التنسيق مع قسم تكنولوجيا المعلومات لغرض فصل ايرادات الحوالات الخارجية والداخلية نظراً لاهميتها وكذلك بيان الایرادات المتأتية عن حوالات نافذة بيع العملة عن بقية الحوالات .
- 2- ضرورة فصل ايرادات البيع النقدي للعملة الاجنبية الخاصة بنافذة بيع العملة عن عمليات البيع النقدي الاخرى
- 3- التأكيد على القسم القانوني باتخاذ الاجراءات بحق الممتلكين وحسم الدعاوى المقامة على المصرف او المقامة من المصرف على الغير.
- 4- الاسراع بانجاز معاملة نقل ملكية بناية فرع كركوك
- 5- بذل الجهود واتخاذ الاجراءات بتصفية العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية دين والتي مضى عليها المدة القانونية
- 6- ضرورة العمل على مطابقة ارصدة مصرفنا لدى المرسلين
- 7- ان نسبة السيولة مرتفعة بشكل كبير جداً حيث بلغت نسبة كفاية راس المال 70% كما في 2023/6/30 مع ملاحظة ان الحد الادنى وفق معايير بازل 3 هي 18% مما يدل على ضعف الاستثمار في المصرف .
- 8- ضرورة الاستمرار في عرض اضاير الائتمان على قسم المخاطر قبل المنح لبدء الرأي لاهمية الموضوع ولغرض تفادي تعرض المصرف الى مخاطر عالية نتيجة عدم دراسة الملف من قبل قسم المخاطر مسبقاً وبشكل معمق
- 9- ضرورة التوسع في اصدار خطابات الضمان حيث ان تعليمات البنك المركزي العراقي تسمح لاصدار خطابات الضمان ما نسبته 100% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة اضافة الى تحقيق زيادة في ايرادات المصرف حيث ان النسبة الحالية متدنية جداً في 2023/6/30 البالغة ( 19.989%) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وهي بنسبة متدنية جداً عن الفترة السابقة بنسبة ( 0.62%) والتي ما تزال اقل بكثير من النسبة المسموح بها .
- 10- قيام الفروع بالجهود لجلب زبائن والاستمرار في تقديم المنتجات المصرفية كتقديم التسهيلات ( خطابات الضمان – اعتماد مستندي - حوالات - توطین الرواتب - اصدار بطاقات الماستر كارت -حوالات ..... ) ليكن احد المعايير الرئيسية في تقييم الفروع .
- 11- 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 .

- 12- توجيه ادارة التسويق الرقمي بنشر اعلان ( في موقع المصرف الالكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي ) توعوي الى زبائن المصرف بضرورة تحديث بياناتهم وملفات حساباتهم المصرفية لدينا .
- 13- ضرورة الامتثال للمعايير الدولية في جميع العمليات المصرفية
- 14- ضرورة الامتثال لمتطلبات بازل III فيما يتعلق بمتطلبات السيولة وكفاية راس المال
- 15- تطبيق معايير الإبلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS
- 16- التأكيد على قسم المخاطر بعقد ورش عمل لاشاعة ثقافة المخاطر
- 17- القيام باعداد قاعدة بيانات تتضمن الممارسات اليومية للموظف والتي تعرض لها وتنتج عنها خسائر فعلية / محتملة وتحديد الإجراءات التصحيحية وتحديد التاريخ المستهدف للأنهاء منها ومتابعتها
- 18- تقييم إجراءات السلامة المعمول بها وتطويرها
- 19- اعداد نظام الضبط الداخلي للمصرف internal control framework

**رابعاً/ مناقشة خطة تحسين الربحية :** حيث اطلع المجلس على خطة مقترحة لتحسين ربحية المصرف والمرفقة طيا وبعد الاطلاع عليها وافق المجلس بالعمل عليها قدر الامكان وفق الامكانيات المتوفرة للمصرف

**خامساً: مناقشة خطة استقطاب الودائع طويلة الاجل :** حيث اطلع المجلس على الخطط المقدمة من الادارة التنفيذية لأستقطاب الودائع طويلة الاجل ( مرفقة طيا) وبعد الاطلاع والمناقشة وافق المجلس عليها والعمل بموجبها وفق الامكانيات المتاحة .

**سادساً/ مناقشة ومراجعة خطط قسم المخاطر :** حيث اطلع المجلس على خطط قسم المخاطر والتي سبق وان ناقشتها لجنة ادارة المخاطر وصادقت على كافة التوصيات التي جاءت بها اللجنة والمتعلقة بخطط قسم المخاطر .

**سابعاً/ مناقشة خطة وسياسة قسم الامتثال ، خطة وسياسة غسل الاموال ، سياسة الموارد البشرية مناقشة سياسة المكافآت ، مناقشة تقييم الاداء ( KPI ) ، مناقشة مراجعة سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ، مناقشة الخطة التدريبية لسنة 2023 ، مناقشة اسماء المناصب القيادية ( ارزنك علي ) معاون مدير فرع سلیمانية ، نازلین اسماعیل ( مدير زاخو ) ، شیرین ایشو ( معاون مدير فرع ) ، خونوا صلاح ( منصب معاون مدير فرع مجتمع اربيل الموحد ) ، سانا شركو ( معاون مدير قسم امن المعلومات ) ، اجدر حسين ( المدير المالي ) ، مهند نزار ( معاون مدير قسم الخزينة والاستثمار ) :**

حيث ناقش المجلس السياسات المذكورة في اعلاه وكذلك خطة التدريب لسنة 2023 والاسماء المقترحة لترشيحات للمناصب القيادية المؤشرة ، حيث تم مناقشة ذلك في لجان المجلس المختلفة وقد اوصت اللجان بالمصادقة عليها ، وبعد المناقشة تمت المصادقة على الفقرة الخامسة .

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	