

سياسة الإفصاح والشفافية

أولاً : المقدمة

إن الية الإفصاح والشفافية من أهم المبادئ في حوكمة الشركات . تهدف الشركة من خلال عملية الإفصاح الى التأكد من أن مساهميها وغيرهم من اصحاب المصالح على فهم ودراية بطبيعة عمليات الشركة والتوجه المستقبلي وغيرها من التطورات والمعلومات الجوهرية الناتجة عن عملياتها اليومية .

تمثل المعلومات الأساسية مرتكزاً مهماً لمعرفة حجم نشاط أي مؤسسة أهلية ومدى تأثيره على المستفيدين وإسهامها بهذا النشاط في الدفع قدماً بالتنمية الاجتماعية في نطاق نشاطها. وتأتي هذه السياسة لتحديد العناصر والمعلومات الجوهرية والأساسية التي يلتزم بها مصرف الأقليم التجاري بالإفصاح عنها بانتظام لاطلاع البنك المركزي العراقي ، المودعين ، المستثمرين وعامة الجمهور .

ثانياً : الغرض

الهدف من سياسة الإفصاح والشفافية هو تعزيز قدرة الشركة في الالتزام بالالتزام والقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي – هيئة سوق المال في العراق واجهات الرقابية الأخرى . تهدف سياسة الإفصاح الى تحديد الأدوار والمسؤوليات لأطراف الرئيسية في عملية الإفصاح والمسؤولين عن تقديم البيانات الواجب تقديمها لإدارة الحوكمة والالتزام بالتعليمات الصادرة من جهات مختلفة .

الغرض من سياسة الإفصاح هو قيام مصرف الأقليم بتقديم المعلومات الأساسية و التأكد أن مصرف الأقليم التجاري يلتزم بالإفصاح عن جميع الأمور الجوهرية بدقة وفي الوقت المناسب، بما في ذلك الوضع الإداري والتنظيمي والمالي للمصرف والأداء والحوكمة وتوقيت الإفصاح عنها .

ثالثاً : الإفصاح عن المعلومات الجوهرية

تُعرّف المعلومات الجوهرية على أنها "أية معلومات تتعلق بأوضاع وأنشطة المصرف ومستوى أدائها والمعلومات التي يتوقع أن تؤدي إلى رسم تصور محدد وجوهري عن أوضاع مصرف الأقليم التجاري لذلك يجب نشر كافة المعلومات الجوهرية المماثلة على نطاق واسع وفي حينها وبما يتوافق مع الأنظمة والقوانين.

1- الإفصاح عن المعلومات المالية

يجب ان يوافق رئيس مجلس الإدارة على الكشوفات المالية (كشف الدخل -الميزانية العمومية -كشف حقوق الملكية) المعتمدة من قبل مدقق خارجي مستقل . يوضح الكشف المالي مقارنة بين نتائج الأعمال للسنة الحالية ومقارنتها مع السنة السابقة . يتم وضع تفاصيلي ورقة مرفقة بخصوص كل فقرة من البيانات للمصرف ، الأراضي ، تفاصيل بخصوص أكبر عشرة مقترضين ، تفاصيل بخصوص أكبر مودعين ، مراسلي المصرف والأرصدة معهم عند تاريخ اعداد الميزانية ، تفاصيل استثمارات المصرف (السندات) في داخل وخارج العراق .يوضح في الميزانية العمومية أعضاء مجلس الإدارة واسماء حاملي اسهم المصرف وعدد اسهمهم .

2-الأفصاح الى سوق العراق لاوراق المالية

يلتزم المصرف في تزويد سوق العراق للاوراق المالية وبشكل دوري الكشوفات المالية (كشف الدخل - الميزانية العمومية) المعتمدة من قبل مراجع خارجي ليكون متاحا للمستثمرين المحتملين عند اتخاذهم قرارات استثمارية .

3- الأفصاح عبر الموقع الإلكتروني للمصرف

يقوم مصرف الأقليم بنشر الكشوفات المالية (الميزانية العمومية -كشف الدخل) للمصرف لعدة عدة سنوات متتالية بهدف اتاحة الأطراف الخارجية المتمثلة بالمودعين ، المستثمرين ، عامة الناس للاطلاع عليها والاستفادة منها عند اتخاذ قراراتهم بخصوص الأيداع او الاستثمار في اسهم المصرف . ينشر المصرف في الموقع الإلكتروني معلومات مهمة حول اعضاء مجلس الإدارة – رئيس المجلس ، المدير المفوض – اسماء وعناوين الفروع وارقام الأتصال والبريد الإلكتروني لكل فرع ، الخدمات المقدمة من قبل المصرف المتمثلة بقبول انواع من الودائع ، بطاقات بلاستيكية ، انواع القروض التي توفرها المصرف ، التحويل الخارجي

4- الأفصاح عن الجوانب غير المالية

يقوم مصرف الأقليم التجاري بنشر معلومات اخرى غير مالية المتمثلة في سياسات الحوكمة واجراتها والوثائق المتعلقة بها ومنها وكذلك رؤية المصرف ،رسالة المصرف ، اهداف المصرف ، لجان مجلس الإدارة (لجنة الحوكمة – لجنة التدقيق) .يتم وضع العديد من السياسات مثل سياسة الأستدامة ، سياسة الأفصاح ، سياسة التوظيف ، سياسة العناصر البيئية و الاجتماعية . سياسة المكافأة والحوافز .

محضر اجتماع لجنة الحوكمة وحوكمة تقنية المعلومات



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئه قلىمى بازارگانى

التاريخ:	2023/12/14	اليوم:	الاثنين
رقم الاجتماع:	4	مكان الاجتماع:	غرفة الاجتماعات (ط9)
وقت الاجتماع:	10:00	وقت نهاية الاجتماع:	1:00

المشاركين بالاجتماع : المدير المفوض

بنود الاجتماع

اولا / مناقشة سياسة تقييم اداء مجلس الادارة : ناقشت اللجنة سياسة التقييم السنوي لأداء مجلس الادارة والمعايير وعناصر التقييم **وبعد المناقشة صادقت اللجنة عليها** والمبينة في أدناه :
سياسة تقييم اداء مجلس الادارة

يعمل مجلس الادارة في تقييم اداءه سنوياً من خلال وضع سياسة ومعايير تنسجم مع المهام والقوانين ذات العلاقة بمجلس الادارة وكذلك التكامل والتنسيق الكامل بين أعمال مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة لتحقيق أهداف ومصالح الشركة لمصلحة الجميع وفق المعايير التالية :

- أ- تطبيق حوكمة الشركات :** يعمل مجلس الادارة على تطبيق مبدأ الفصل بين وظيفة ومهام رئيس مجلس الإدارة ووظيفة المدير المفوض الامر الذي يؤدي إلى إحداث التوازن في السلطات ووقف الهدر المالي الذي يضيع حقوق المساهمين .
- ب- توثيق العلاقة مع اعضاء المجلس :** رئيس مجلس الإدارة له الدور الفعال في بناء وتوثيق العلاقة مع أعضاء مجلس الإدارة بشكل فردي ، لأن الاتصالات الفردية بين رئيس المجلس والعضو بشكل متبادل، سواء كانت شفوية أو كتابية، تسهم في تبادل الآراء والمعلومات وتكوين الأفكار والمقترحات وتسهم في بناء الثقة والانسجام، كما تسهم في تكوين الأفكار الإشرافية والرقابية. إن القدرة على مهارات الاتصال والإصغاء للآراء والمقترحات من بقية الأعضاء تعد من أهم مهارات رئيس مجلس الإدارة وتسهم في نجاح الاجتماعات وفعاليتها وتلافي أي نقص في المعلومات أو أي مفاجآت في اجتماعات مجلس الإدارة، كما تسهم وتدعم عملية اتخاذ وصنع القرارات بين أعضاء المجلس.
- ت- الإشراف على أجندة الاجتماعات :** رئيس مجلس الإدارة ومن ضمن مسؤولياته يشرف ويتأكد من مفردات اجندة اجتماعات المجلس بعد تقديمها من قبل مقرر المجلس وبعد التشاور وتبادل وجهات النظر مع بقية أعضاء المجلس، واحترام الآراء ووجهات النظر تسهم في نجاح الاجتماعات وفعاليتها في التوصل إلى قرارات فاعلية ومتفق عليها.
- ث- الابتعاد عن التفاصيل اليومية والتشغيلية :** يعمل رئيس مجلس الإدارة على الابتعاد عن مناقشة الأمور اليومية والتشغيلية التي تعد من مسؤوليات الإدارة التنفيذية، والعمل مع أعضاء مجلس الإدارة إلى مناقشة الموضوعات والآراء الاستراتيجية والإبداعية والمستقبلية والتطويرية لأعمال الشركة.

ج- واجبات ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة :

- أ- المشاركة في تقديم الرأي في الموضوعات والقضايا المعروضة على جدول أعمال جلسة مجلس إدارة الشركة والمساهمة في اتخاذ القرارات المناسبة لهذه الموضوعات، وتحمل المسؤولية بالتعاون مع بقية الأعضاء الآخرين في المجلس.
- ب- الإلمام الكامل بنشاطات الأعمال والصناعات والموضوعات الأخرى المعروضة، وفهم وإدراك تطور وتاريخ الشركة ومجالات نشاطاتها، وبكل ما يتعلق بنشاط الأعمال والصناعات أو الخدمات في البيئات المنافسة على المستوى: المحلي، الإقليمي، والعالمي.
- ت- التأكد والدقة من المقترحات والتوصيات والتوجيهات الاستراتيجية الأساسية، واقتراح السياسات الملائمة والفاعلة في صياغة الاستراتيجية والسياسات للشركة ومتابعة تنفيذها.
- ح- المهارات المطلوبة لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بواجباتهم ومسؤولياتهم:
 - أ- زيادة الوعي المعرفي المتخصص في مجالات أعمالهم أو صناعاتهم عن طريق الاشتراك في المجالات والدورات العالمية المتخصصة، والمجالات المتخصصة في الإدارة والأعمال والاستراتيجية وإدارة المعرفة والإبداع والابتكار والجودة.
 - ب- توثيق الصلة والحوار مع الأعضاء الآخرين والعملاء الداخليين والخارجيين للشركة والموردين لتكوين علاقة وثيقة ومعلومات مرتدة ومستمرة ودقيقة عن جوانب الأعمال، والتعرف على وجهات النظر عن طريق عمل استطلاعات الرأي العام ورضا العملاء لضمان اتخاذ قرارات علمية وسليمة.
 - ث- المشاركة في المؤتمرات والندوات واللقاءات العلمية في مجال نشاطات الشركة والاستفادة من تجارب الآخرين وممارساتهم.
 - ت- مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الشركة:
 - ج- المحافظة وصيانة وسلامة وتطوير أصول الشركة لتحقيق فرص جديدة والمحافظة على استمرارها واستدامتها.
 - ح- المحافظة على المعلومات الاستراتيجية للشركة لضمان تطوير قدرة الشركة التنافسية.
 - خ- فاعلية وكفاءة تشغيل واستثمار الموارد المتاحة للشركة.
 - د- المحافظة على تطبيق وتنفيذ الأنظمة والقوانين.
 - ذ- نشر وتحديث وتنقيح رؤية الشركة Vision ورسالتها Mision وقيمها الأساسية Core Value المرتبطة بالأخلاق والتقاليد وثقافة المجتمع وترسيخها في نفوس جميع العاملين مع تعزيز الالتزام بها.
 - ر- تحقيق الأرباح ومحاولة تطويرها وتنميتها بمعدلات مقبولة بناء على المعدلات العامة في البلاد.
 - ث- مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة :
 - ز- القيادة والإشراف على فعاليات المجلس والتأكد من أن المجلس يقوم بمسؤولياته وواجباته واختصاصاته حسبما وردت في النظام الأساسي للشركة، ووفق الممارسات السليمة والمتعارف عليها لمجالس الإدارات في الشركات العالمية.
 - س- تحديد جدول أعمال الجلسات لمجلس الإدارة والتنسيق مع بقية الأعضاء ومشاورتهم في أولويات الموضوعات المطروحة للنقاش على المجلس والتأكد من استكمال إعداد الموضوعات قبل عرضها على المجلس.
 - ش- قيادة وإدارة اجتماعات المجلس في تحديد جدول الأعمال ومناقشة الموضوعات المدرجة بكل وضوح وشفافية، ومنح جميع الأعضاء الفرص الكافية للاطلاع على الموضوعات وإبداء آرائهم ومقترحاتهم .
 - ص- تطوير قيم العمل الجماعي باستثمار طاقات وقدرات الأعضاء ومساهماتهم في الصياغة الواضحة للقرارات الجماعية والاجتماعية الخاصة بالمجلس.
 - ض- التنسيق والمتابعة للإدارة العليا التنفيذية في التأكد من تنفيذ قرارات المجلس.
 - ط- التنسيق والمتابعة لأعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وطاقم الإدارة العليا.

- 1- ان تقييم أداء مجلس الإدارة مع تطور وازدياد أهمية التدقيق المجتمعي والانتقادات التي ظهرت ووعي الجهات الحكومية الرقابية والمؤسسات المالية والاستثمارية وظهور المنظمات غير الربحية تدعو الحاجة إلى ضرورة تقييم أداء مجلس الإدارة ، كذلك ازدياد الاهتمام والعناية بقواعد وأحكام الرقابة من قبل مجلس الإدارة على الإدارة التنفيذية تحتم العمل بإجراءات تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة. كما دعت حوكمة الشركات والأنظمة واللوائح والقوانين للممارسات المتميزة إلى ضرورة تقييم أداء مجلس الإدارة، وبدأ مجلس الإدارة في عملية تقييم أداء الإدارة التنفيذية، والبدء بتقييم أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين ومنفردين. ووجد أعضاء مجلس الإدارة أن مؤشرات الحوكمة المقياسية ستحقق العدالة والسرية وهذا بدوره يؤكد حيادية واستقلالية الأعضاء وسيوثق العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، نظرا لما يؤكد من الصراحة بين الطرفين، خصوصا توازن القوى بين المدير المفوض ومجلس الإدارة.
- 2- المسؤولية الاولى لمجلس الادارة : تطوير واعتماد الاستراتيجية، وليس إعدادها مع متابعتهم وإشرافهم على تنفيذ هذه الاستراتيجية حسب الجدول الزمني المقرر وتلبيتها توقعات هذه الاستراتيجية.
- المسؤولية الثانية : اختيار وتعيين المدير المفوض المتميز، وجهاز الإدارة العليا المساعد على تحقيق الأهداف، والقيام بمسؤولياته التنفيذية لهذه الاستراتيجية.
- 3- المسؤولية الثالثة : التمثيل في التأكد من أن الشركة تملك الآليات والمعلومات والأنظمة المتكاملة بما فيها التدقيق والمراجعة الداخلية، والمراجعة والتدقيق الخارجي من قبل مراجع حسابات متميز، هذا إلى جانب الالتزام بتطبيق هذه النظم من منطلق أخلاقي ، مع القدرة على الرقابة وإدارة المخاطر والأزمات بشكل فاعل.

ت	أعضاء اللجنة	الصفة	التوقيع
1	السيدة هميلة عبد الستار جمعة	رئيس اللجنة	
2	السيد طلال عبد السلام سليمان	عضو اللجنة	
3	السيد مارون سعيد منصور	عضو اللجنة	
4	السيد عماد علوي	عضو اللجنة	

محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

الخميس	اليوم:	2023/12/28	التاريخ:
الإدارة العامة	مكان الاجتماع:	13	رقم الاجتماع:
2:30 ظهراً	وقت نهاية الاجتماع:	10:30	وقت الاجتماع:

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل الدكتورة هميلة عبد الستار رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 10 / 2023/12 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد عقد المجلس اجتماعه الشهري في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكن لمقليمى بازركانى

البند الاول / مناقشة تقرير الفصل الرابع تقرير اعضاء المجلس (لجان المجلس) :

أ- لجان الادارة التنفيذية : بعد اطلاع المجلس على نشاط لجان الادارة التنفيذية نوجز ملاحظتنا :
اولا / اللجنة الائتمانية

- 1- هناك ارتفاع ملحوظ في مبلغ التعثر لبعض الفروع وانخفاضا في الفروع الاخرى .
- 2- نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة كما في 2023/12/31 لا تزال نسبة قليلة.
- 3- نسبة الائتمان المنتج الى مجموع الائتمان النقدي في 2023/12/31 هي أقل من النسبة السابقة في 2023/9/30
- 4- نسبة الائتمان غير المنتج الى مجموع الائتمان النقدي في 2023/12/31 هي أعلى من النسبة في 2023/9/30
- 5- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع كما في 2023/12/31 :
أ- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع ومن ضمنها الودائع الحكومية هي أعلى من الفترة السابقة و ما تزال نسبة قليلة ، مما يتطلب التوسع في منح الائتمان النقدي الى زبائن فروع المصرف .
ب- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية هي أعلى من الفترة السابقة الا انها ما تزال اقل من النسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (75%) .
ت- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية باستثناء قروض البنك المركزي العراقي هي أعلى من الفترة السابقة وهي نسبة قليلة مما يتطلب التوسع في منح الائتمان .
- 6- نسبة المخصص الى الائتمان النقدي في 2023/12/31 وحسب المعيار الدولي IFRS9 بلغت: 16.195% المخصص (12,379,715,729.404 دينار .
- 7- ان نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) حيث كانت نسبة خطابات الضمان الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة اقل بكثير من النسبة المسموح بها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة 100% من رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة مما يتطلب بذل الكثير من الجهد من الفروع كافة لغرض زيادة هذه النسبة وبالتالي زيادة ارباح المصرف ، اما نسبة الاعتمادات المستندية الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة ما تزال مرتفعة عن النسبة المسموح بها والبالغة 100% من رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة مما يتطلب بذل المزيد من الجهد من قبل قسم الاعمال والقسم الدولي لتثقيف الزبائن حول جدوى الاعتمادات وبالتالي التوسع في فتح الاعتمادات المستندية وتحقيق زيادة في ارباح المصرف .
- 8- تم مناقشة طلبات زبائن فروع المصرف وعددهم (8) طلبات
- 9- تم تسديد ما تبقى من مبلغ للتسهيلات المصرفية (جاري مدين) لشركة أواميدكا.
- 10- لوحظ هناك تركيز مرتفع في الائتمان الممنوح لأكبر 20 مصرف مما يتوجب العمل على معالجته .
- 11- التأكيد على التنسيق مع القسم القانوني لغرض تعديل مبالغ القروض اضافة الى العمل على اتخاذ ما يلزم لعدم زيادة حجم هذه القروض .
- 12- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .

ثانيا / لجنة تقنية المعلومات : تم مناقشة المواضيع التالية والمصادقة على ما جاء فيها :

- 1- مشروع توطین الرواتب والصرافات الالية .
- 2- تم مناقشة مشروع توطین الرواتب مع اعضاء اللجنة حول دور قسم تكنولوجيا المعلومات على توفير و جاهزية الخدمة لفتح حسابات للزبائن اليا عن طريق تحميل معلومات الزبائن للنظام مرة واحدة وكذلك اضافة البطاقات .
- 3- تم التأكيد على ضرورة شراء الصرافات الآلية اللازمة لمشروع توطین الرواتب
- 4- Black list : تم انجاز التحديثات النهائية المطلوبة من قبل الاقسام على بيئة الفحص واصبح النظام جاهز
- 5- Internet banking corporate : تم اطلاق هذه الخدمة وتم اختيار 5 شركات للتطبيق على البيئة الحية مع اجراء التدريبات اللازمة لموظفي هذه الشركات حول طريقة التعامل والعمل على النظام المصرفي .

6- GO AML استمرار التحديثات اللازمة لتطبيق النظام

- 7- مشروع توطین الرواتب و الصرافات الآلية : فيما يخص النظام البنكي أصبح هناك امكانية لفتح الحسابات عن طريق النظام (Bulk) و بعدد زبائن يصل الى 4000 زبون يومياً وتم معالجة الامر عن طريق شركة ICS و شركة PIOTECH مع رفع ملف البطاقات على النظام البنكي ومن ثم ارساله الى شركة يانا لطباعة البطاقات ، كما تم تطوير العمل حول اصدار الارقام السرية للانترنت البنكي حيث سيتم اصدار هذه الارقام للزبائن من خلال تفعيل One Time password حيث يتمكن الزبون من الدخول الى الانترنت البنكي ومن ثم الضغط على نسيان كلمة السر ليصله OTP على رقم هاتفه المعرف لدى المصرف .
- 8- Work flow system : بناء على مقتضيات العمل المصرفي تم المناقشة مع شركة ICS حول تطبيق برنامج خط سير العمل للحوالات الصادرة الخاص بالمصرف و العرض المقدم من الشركة المذكورة
- 9- control cash : تم استدراج عرض فني ومالي من شركة ICS من اجل العمل على تنفيذ سقف السحب اليومي من خلال الصندوق داخل المصرف مع وضع سقف للمصارف الآلي والادعاءات النقدية لتطبيقه عند الحاجة .
- 10- ERP System : تم مناقشة تطبيق النظام وتم الموافقة على اعتماده كونه يتوافق مع النظام البنكي ويتم معالجته من خلال وظائف النظام المصرفي وبحركات مالية حيث تم المناقشة حول كيفية التطبيق و التدريب .

ثالثاً/ لجنة الاستثمار : (تم مناقشة المواضيع التالية :)

- 1- مناقشة تأسيس شركة لتداول الاوراق المالية : تكون مهام الشركة في توفير خدمات بيع وشراء الاوراق المالية للزبائن المصرف من خلال استيفاء العمولات الخاصة ببيع وشراء الاوراق المالية ويقوم موظفي شركة تداول الاوراق المالية بتقديم استشارات مالية للزبائن الشركة في اقتناء الاسهم والسندات وتكون محفظة استثمارية من خلال التنوع و يمكن للمصرف الحصول على الايرادات و العمولات من خلال تداول الاسهم و السندات . وقد اوصى المجلس بالموافقة على المقترح بداية سنة 2024 بعد دراسة الموضوع باستفاضة .

لجان مجلس الادارة

أولاً: لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة المخاطر اجتماعها للفصل الرابع في 2023/12/12 لمناقشة المواضيع التالية :

- أ- عرض ومناقشة تقرير قسم المخاطر وتشمل (مناقشة تحديث سياسات واجراءات مخاطر التشغيل - اعتماد سياسات واجراءات مخاطر الائتمان - تقرير مخاطر السيولة - تقارير مخاطر الاحتيال - تقارير مخاطر الائتمان - تشكيل لجنة مخاطر الاحتيال - ولجنة الانضباط الداخلي) .
- ب- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية .
- ت- مناقشة محاضر لجان الاستثمار - تكنولوجيا المعلومات والإئتمان بحضور مدير الائتمان وممثل عن لجنة الاستثمار .
- وبعد مناقشة ما ورد اعلاه فقد أوصت اللجنة بما يلي :
- أ- اعتماد تحديث سياسة مخاطر الائتمان .
- ب- اعتماد تحديث سياسة مخاطر التشغيل .
- ت- اعتماد سياسة مخاطر الاحتيال .
- ث- توجيه ادارة نظم المعلومات على اضافة مدير دائرة المخاطر للموافقة على منح اليوزرات الى العاملين بالمصرف كافة على نظام التيكيت
- ج- توجيه ادارة تكنولوجيا المعلومات وادارة الابلاغ على اعادة ادارة نظام RBA الى ادارة الابلاغ مع دعم ومساندة ادارة المخاطر لقسم الابلاغ .

- ح- ضرورة التنسيق بين ادارة المخاطر وادارة الابلاغ لمواجهة حالات الاحتيال الداخلي والخارجي واعتبار سياسة مكافحة غسيل الاموال جزء لا يتجزأ من سياسة الاحتيال الشاملة للمصرف .
- خ- توصي اللجنة بضرورة التحوط للمخاطر التشغيلية من قبل ادارة الابلاغ على ان يتم اعلام لجنة المخاطر بذلك .
- د- توجيه ادارة التدقيق باعلام قسم المخاطر بتقارير التدقيق لغرض الاطلاع والنظر في اهم مؤشرات المخاطر .
- ذ- توصي لجنة المخاطر الادارة التنفيذية بضرورة توجيه قسم تكنولوجيا المعلومات لاكمال معالجة الملاحظات كافة الواردة في تقرير (EY) ر- اكمال توفير الكوادر البشرية لإدارة المخاطر بموظفين عدد/4 ليتضمن تفعيل مخاطر الاحتيال ومخصص الائتمان والتشغيل .
- ز- التأكيد على الادارات المعنية كافة بضرورة الالتزام بسياسة مخاطر الائتمان المتضمنة دور إدارة المخاطر والتي تضمنت مراجعة ملفات الائتمان قبل عرضها على اللجنة والتوصية بما تراه مناسباً قبل إحالتها الى لجنة الائتمان للموافقة وحسب الصلاحية.
- س- توصي اللجنة بضرورة متابعة عمل نظام GO – AML حيث هناك الكثير من النقص في ادخال البيانات .
- ش- تؤكد لجنة المخاطر على ضرورة انتهاء قسم تكنولوجيا المعلومات من تطبيق السقوف الائتمانية على النظام بعد اكمال تدريب منتسبي قسم الائتمان لأهمية الموضوع القصوى

ثانياً : لجنة الحوكمة وحوكمة تقنية المعلومات

- تم تحقيق اجتماعين للجنة الحوكمة وحوكمة تقنيات المعلومات للفصل الرابع لعام 2023 بتاريخ 2023/12/11 وقد تمت مناقشة الموضوع التالية :-
- تقرير EY وبعد المناقشة أضح لدينا بأنه تم معالجة الكثير من الملاحظات الا انه يوجد قسم من الملاحظات لم تتم معالجتها
- مناقشة الانتهاء من التحديثات وربط النظام المصرفي بنظام القائمة السوداء
- تم مناقشة مسألة السقوف الائتمانية على النظام
- مناقشة تقييم اداء المجلس : حيث تم التقييم بناء على نشاط المجلس لسنة 2023 حيث حقق المجلس 13 اجتماعاً مثمراً تناول فيه مجمل القضايا والمواضيع المصرفية من خلال لجانه واوصى بالكثير من التوصيات التي تعالج الاخطاء بما يتوافق مع الاستراتيجية وتعليمات البنك المركزي العراقي ، ايضا كان لدور المجلس في انجاز البيانات الختامية لسنة 2022 دور مهم وبالتوقيات المثبتة من قبل البنك المركزي العراقي وتحقيق اجتماع الهيئة العامة والذي من خلاله صادقت الهيئة على البيانات الختامية لسنة 2022 وكذلك صادقت على زيادة راس مال الشركة الى 300 مليار دينار بناء على تعليمات المركزي ، ايضا كان لدور المجلس في انجاز الكثير من الخطط التدريبية للموظفين .

ثالثاً / لجنة التدقيق : عقدت اللجنة اجتماعاتها الدورية مع مراقب الحسابات وقسمي الامتثال والابلاغ وكذلك تحقيق اجتماعات اللجنة العام لمناقشة جملة من القضايا مع الاقسام الاخرى المختلفة :

- أ- قسم الابلاغ : ناقشت اللجنة تقرير قسم الابلاغ للفصل الرابع ،، حيث تضمن قيام قسم الابلاغ ب(20) زيارة ميدانية لزبائن شركات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، لفرعي أربيل ودهوك، وذلك بناءً على حجم تعاملاتهم الضخمة في النافذة وارتفاع درجة مخاطرها ، بطلب تقارير مالية عن ثلاث سنوات سابقة ، بالإضافة الى تقارير المشتريات من الخارج ،و تقرير حالة المخزون والتأكد من أن معظم الاصناف موجودة مع الاطلاع على أسعار وعملات مبيعها .

بالاضافة الى اشراك موظفي فرع دهوك وأربيل وقسم نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية والإدارة العامة في دورات تدريبية لمدة يومين تحت عنوان (السيطرة على مخاطر الجرائم المالية الناتجة عن جميع الحوالات الخارجية) للتعرف على كيفية تنفيذ تدابير و ضوابط فعالة للتحكم بهذه المخاطر كما تضمن التقرير رصد (7) حالات اشتباه ناتجة عن سوء استخدام بطاقات الدفع الإلكتروني خارج العراق، وإبداع مبالغ كبيرة وبشكل متكرر في الحساب خلال الشهر الواحد ،سواء لشراء الذهب أو العملات المشفرة أو السحب نقداً بهدف الاستفادة من فرق سعر الصرف، واستناداً على ما سبق قام قسم الإبلاغ باتخاذ الإجراءات اللازمة للتعامل مع هذه الحالات من خلال سحب تقارير يومية لزبائن البطاقات، وفي حال الاشتباه يتم وضع تحفظ على البطاقة ، مع مراجعة مصادر أموال الزبون لمعرفة مدى تطابق دخله الشهري والسنوي المصرح به عند فتح الحساب مع حركاته المالية.

كما تضمن التقرير التحديث المستمر لنظام GOAML وتدريب الموظفين على هذا النظام بالشكل الذي يؤمن عدم فرض غرامات من قبل البنك المركزي العراقي .

وأن قسم الإبلاغ سيتبع آلية عمل جديدة لفتح الحساب و دراسة ملف العميل جيداً والعمل وفق سياسة مشددة لقبول العملاء والطلب بأن تكون إدارة فتح الحسابات للزبائن مركزية وتابعة لقسم العمليات تفادياً من الأخطاء المتكررة في الفروع وان يتم الرجوع الى قسم الإبلاغ للحصول على الموافقة قبل فتح الحسابات للعملاء العالية المخاطر ، كما يقوم قسم الإبلاغ بمعاينة جميع حوالات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية ومن ثم إعطاء الموافقة على تنفيذها، بإجراء فحص شامل لجميع أطراف الحوالة والتأكد من المستمسكات والأوراق المقدمة من قبل الشركات المحولة من حيث معلومات العميل والمستفيد، ومصادر الأموال والفواتير والمستندات مع دراسة نوع السلع وأسعارها وأعدادها والجهة الموردة وموائى الشحن والتفريغ، وقياس مدى امثالهم لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بمساعدة قسم الامتثال بعدها يتم متابعة السويقت وتاريخ استحقاق التحويل باستلام مستندات الشحن التي تثبت قيام الشركة بالفعل بشحن البضاعة واستيرادها، وفي حال وجود حوالات لم يقدم العميل مستندات الشحن خلال شهر من تاريخ استحقاقها لن يتم قبول أي حوالة جديدة للعميل إلا بإغلاق الحوالات السابقة.

وكما أنه تم إخطار الشركات المشاركة في النافذة بزيادة مبالغ رأسمالهم بحلول بداية عام 2024، بما ينسجم مع حجم تعاملاتهم المصرفية، والالتزام بالنسبة المحددة من قبل قانون الشركات رقم (21) بأن لا تتجاوز مسؤولية الشركة المساهمة 300% من رأس المال.

توصيات المجلس

- 1- العمل الجاد لمعالجة التنبيهات الناتجة عن اخطاء في البيانات .
- 2- العمل وفق آلية جديدة لفتح الحسابات للعملاء، ووجود مسؤول معني بالموافقة على فتح الحسابات على النظام المصرفي وأن لا تقتصر جميع مراحل فتح الحساب على موظفي خدمة الزبائن فقط.
- 3- توجيه الادارة التنفيذية بإعطاء الأولوية لتحديث بيانات الزبائن والتعاون مع قسم الإبلاغ لغرض ادخال البيانات على النظام بشكل صحيح ومعالجة الأخطاء السابقة

ب- اجتماع لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات : تم مناقشة البنود التالية :

- 1- مناقشة متطلبات مراقب الحسابات للعمل على اكمال الحسابات الختامية لسنة 2023 .
وضح السيد مراقب الحسابات مطلبه بتجهيزه قائمة تتضمن (25) مطلباً لاستخراج نتائج الحسابات الختامية لسنة 2023 على ان تقدم البعض منها قبل غلق الميزانية بنهاية السنة 2023/12/15 و البعض في 2024/1/15 نذكر منها (سندات الملكية لعقارات المصرف – كشف بالمخصصات و الاندثارات – كشوفات المطابقات مع البنك المركزي العراقي والبنوك المحلية و الخارجية الخ) .
- 2- تم التطرق الى موضوع مدى جاهزية المصرف للعمل وفق الخطوة المقبلة نحو الاعتماد على الاتمة في استخدام (بطاقات الصراف الآلى ATM و POS) مع دراسة توزيع الاجهزة حسب التعليمات .

التوصيات : صادق المجلس على كل ما جاء في اجتماع اللجنة مع مراقب الحسابات من توصيات

ت- اجتماع لجنة التدقيق مع ادارة الامتثال : تم مناقشة البنود التالية :

- 1- مناقشة المشاكل الناتجة عن بعض الاخطاء لدى ادخال بيانات الزبائن على النظام المصرفي ومدى تأثيرها على دقة التقارير والانظمة التي يعتمد عليها قسم الامتثال في أعماله .
- 2- عند تدقيق ومراجعة قسم الامتثال لمطابق بعض زبائن شركات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية تبين أن حجم التقدير الشهري والسنوي المثبت في ملف الزبائن لا ينسجم مع حجم تعاملاتهم الحقيقي مع المصرف، كذلك لوحظ بأن معظم البيانات المالية واوراق مسجل الشركات غير مصدقة، إضافة الى الأخطاء في ادخال بيانات الزبائن على النظام المصرفي مما ادى الى حدوث خلل واضح في العمليات المصرفية الخاصة هؤلاء الزبائن.
- 3- الحسابات الخاملة والأموال المتروكة - حيث بلغت عددها (498) حساب هذه الحسابات لم تجر عليها أي حركة من صاحب الحساب منذ 7 سبع سنوات، ولم يستطع متصرف المصرف من التواصل مع اصحاب الحسابات الخاملة رغم بذلهم جميع الطرق المتاحة لتبليغهم بضرورة مراجعة المصرف، ومن ثم تم نشر أسماء الزبائن في صحيفتين محليتين ولم يقوموا اصحاب الحسابات بمراجعة المصرف ايضاً، وبناءً على ماورد سوف يتم تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن عملية تحويل الارصدة الى البنك المركزي العراقي عن طريق النظام الخاص بالحسابات الخاملة والأموال المتروكة.

التوصيات :

- 1- العمل على تدقيق بيانات الزبائن على النظام المصرفي والتأكد من أن جميع البيانات صحيحة وكاملة ومن ثم اعطاء الموافقة على فتح الحساب للزبون المعني ومن بعدها يتم استكمال التوقيع على (KYC)، وان يتحمل الموقعون مسؤولية صحة البيانات المدونة في ملف العميل وعلى النظام المصرفي ، وضمان عدم تكرار نفس الاخطاء والمشاكل في المستقبل ، والعمل وفق الية المحاسبة ومعاينة المقصرين ، وتقديم تدريب مكثف لموظفي خدمة الزبائن حول أهمية دقة البيانات وفهمهم الصحيح للنظام المصرفي وكيفية التعامل معه .
- 2- العمل على قبول الشركات الرصينة للدخول في نافذة بيع العملة الاجنبية والتي لها مركز مالي جيد .
- 3- قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوص الحسابات الخاملة والاموال المتروكة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

ث- اجتماع لجنة التدقيق العام :

- 1- مناقشة مدى التزام المصرف بالإفصاحات الواجبة وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات وتشريعات البنك المركزي العراقي : ناقشت اللجنة مع القسم المالي النقطة أعلاه لبيان حجم النمو والتطورات المالية التي وصل إليها المصرف ، حيث بين القسم أن المصرف ملتزم بتطبيق المعايير الدولية (IAS1- IAS2- IFRS9- IFRS15- IFRS16)، أما ما يخص تطبيق المعيار (IAS 34) الذي يتعلق بتقديم التقارير المالية المرحلية مرتان سنوياً ، وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي طالبت بالالتزام بتقديم البيانات المرحلية بشكل فصلي (كل ثلاثة أشهر) مقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ، وبناءً عليه قدم القسم المالي طلباً الى البنك المركزي بعدم تقديم البيانات المرحلية للفصل الرابع كون البيانات المالية الختامية كافية بتغطية كافة المراحل السابقة لها ، وجاء الرد من البنك المركزي العراقي بكتاب رسمي يطلب تقديم بيانات مرحلية لثلاثة فصول فقط .
- 2- تم التطرق والتأكد من مدى الالتزام بالضوابط الرقابية المتعلقة بمعياري كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III ، فأكد القسم المالي أن المصرف ملتزم بتطبيق هذا المعيار بالعمل مع قسم المخاطر الذي يعمل على فحص وتحديد وتقييم المخاطر المختلفة التي قد يواجهها المصرف ، وذلك لضمان وجود مستوى كافٍ من رأس المال لتغطية هذه المخاطر .
- 3- تم مناقشة إغلاق البيانات المالية للمصرف بنهاية السنة ، والطلب بالتوقف عن العمل ليومي 30-31 من شهر كانون الأول ، بعد استحصال موافقة مجلس الإدارة ، وأن هذا الإغلاق سيضمن أيضاً توقف الصرافات الآلية لمدة تصل إلى 6 ساعات ، ويعتبر هذا القرار جزءاً من الترتيبات السنوية الاعتيادية التي يتخذها المصرف في نهاية كل سنة مالية .

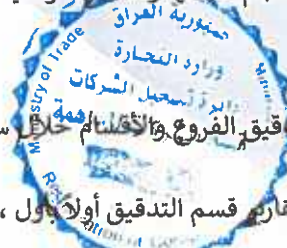
4- مناقشة مدى التزام قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ بنود وفقرات خطة عملها لسنة 2023 :

- وضح قسم التدقيق الداخلي أن الخطة منجزة بنسبة (100%) حسب الفصول السابقة، ومع العمل على إضافة مهام جديدة كتدقيق (فرع زاخو- مكتب ميناء الجاف - مكتب المطار) لخطة عمل القسم للفصل الرابع، وأنه تم إعداد خطة عمل القسم لسنة 2024 بإضافة 19 مهمة جديدة عليها. بعد تعزيز القسم بالكادر المطلوب لتغطي الخطة فروع وأقسام المصرف ، كلاً حسب درجة مخاطر أعمالها ومتطلبات البنك المركزي العراقي ، وعلى أن تتم المتابعة الدائمة لمعالجة أعمال الفروع خلال السنة ، إضافة الى الزيارات الغير معلنة لعد النقد في الفروع كما تم العمل سابقاً على زيارة مكتب المطار 6 مرات خلال هذه السنة ، وتتضمن الخطة أيضاً مهام الرقابة اليومية والأسبوعية والشهرية لمتابعة أعمال الفروع.

واستفسرت اللجنة حول متابعة أعمال فرعي أربيل ودهوك لضخامة حجم أعمالها ومشاكلها، وعليه وضح قسم التدقيق الداخلي أن المتابعة دائمة ومستمرة في هذين الفرعين

التوصيات :

1. إضافة المدة والفترة التي تم من خلالها إنجاز المهام والأعمال لتدقيق الفروع والأقسام خلال سنة 2023 وإدراجها ضمن خطة عمل التدقيق للسنة الجديدة 2024 .
2. التأكيد على مديري الفروع الالتزام بمعالجة وتصحيح ملاحظات تقارير قسم التدقيق أولاً بأول ، والعمل على عدم تكرار هذه الملاحظات و البت بها .
3. ان يكون متابعة تقارير التدقيق على الفروع من مهام مدير الفروع شخصياً .
4. الطلب من قسم التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي نهائي يلخص كافة الاعمال والملاحظات عالية المخاطر، وتقديمه في الشهر الأول من السنة التي تليها .



ج/ لجنة الترشيحات والمكافآت : تم مناقشة البنود و المواضيع التالية :

- 1- المناصب القيادية : العمل جاري على تعيين كل المناصب القيادية
- 2- التشغيل الكامل لاستمارة (اعرف موظفك) بشكل يغطي كافة موظفين المصرف والمستويات الوظيفية مما يوفر (معلومات تفصيلية) عن كافة الموظفين (ورقياً وإلكترونياً) , وتم تحويل كافة الاستثمارات المستلمة الى قاعدة بيانات متكاملة والاستفادة من المعلومات وخاصة المالية في تحديث KYC الخاصة بحسابات الموظفين .
- 3- الاوصاف الوظيفية : تم مراجعة الاوصاف الوظيفية والعمل جاري للتحديث عليها بشكل مستمر لجميع المسميات الوظيفية بما يتناسب مع الواقع الحالي والاعمال والمهام المناطة للموظفين .
- 4- قاعدة البيانات للموظفين : من خلال المتابعة المستمرة لكافة المستندات الخاصة بالموظفين والتحديث المستمر لقاعدة البيانات الخاصة بهم وتفعيل استمارة (اعرف موظفك) تم انجاز 95% من تحديث الخاص بالملف الموظف الشخصي والحرص على وجود كافة المستمسكات القانونية ...الخ.
- 5- قاعدة بيانات المتقدمين للعمل في مصرف الاقليم التجاري : تم انشاء قاعدة بيانات تضم اسماء المتقدمين وارقام هواتفهم والاختصاص وتم عمل تصفية الكترونية للمتقدمين ضمن الاختصاص المصرفي والشهادة العلمية التي تناسب العمل في القطاع المصرفي (المحاسبة , العلوم المالية والمصرفية , الادارة والاقتصاد , هندسة برمجيات الكمبيوتر ...الخ) لاعطاء سهولة وشفافية للبحث وايجاد المرشحين المناسبين عند الطلب .
- 6- تفعيل مبدأ الاستبيان الالكتروني للموظفين بالتعاون مع قسم الجودة لمعرفة نقاط القوة والضعف للاقسام الحيوية الخاصة بالعمليات سواء (نظم المعلومات او الموارد البشرية ...الخ) والتوقف على نقاط الضعف والثغرات والبدء بحلول علمية لتفاديها في المستقبل .
- 7- التأكيد على اهمية التدريب الحضوري بالتحديد لكافة موظفينا والحرص على مشاركة اكبر شريحة ممكنة من الموظفين (LEVEL 1) وذلك من خلال الدورات التدريبية التي وصل عدد البرامج التدريبية لسنة 2023 الى اكثر من 120 برنامج تدريبي مختص مع البنك المركزي العراقي وجهات خارجية معتمدة من داخل العراق وخارجه.
- 8- مناقشة برنامج HR الجديدة : تم عقد عدد من الاجتماعات مع الشركة المعنية بخصوص برنامج الموارد البشرية و مدى اهميته للمصرف و للموظفين والخدمات التي يقدمها هذا البرنامج والذي سيضيف نقلة نوعية في اداء الموارد البشرية باستخدام هذا البرنامج

التوصيات : صادق المجلس على كل ما جاء من توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت

توصيات عامة

- 1- 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 .
- 2- توجيه ادارة التسويق الرقمي بنشر اعلان (في موقع المصرف الالكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي) توعوي الى زبائن المصرف بضرورة تحديث بياناتهم وملفات حساباتهم المصرفية لدينا بين الحين والآخر .
- 3- حسم موضوع بناية فرع كركوك و اكمال اجراءات نقل الملكية باسم المصرف .
- 4- يوجد تجاوز النسبة المسموح بها فيما يخص ارصدتنا لدى بعض البنوك المراسلة تتطلب المعالجة بالسرعة الممكنة
- 5- معالجة ارتفاع نسبة السيولة
- 6- نؤكد على ضرورة اكمال معالجة الملاحظات المدرجة في تقرير (EY) والعمل على تدقيق صحة هذه المعالجات للاهمية البالغة
- 7- التاكيد على عمل كتب تأييد استمرارية الرهن للعقارات المرهونة لصالح المصرف
- 8- التاكيد على الفروع كافة بمعالجة ملاحظات نتائج تدقيق قسم التدقيق الداخلي .
- 9- نؤكد على ضرورة متابعة المتعثرين في فروع المصرف
- 10- العمل على تنظيم استمارة المخاطر للزبائن الحاصلين على أي نوع من الائتمان من قبل الفروع وقسم الائتمان

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	



محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

الاثنين	اليوم:	2023/10/30	التاريخ:
الإدارة العامة	مكان الاجتماع:	12	رقم الاجتماع:
2:30 ظهراً	وقت نهاية الاجتماع:	10:30	وقت الاجتماع:

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل الدكتورة هميلة عبد الستار رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2023/10/30 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد عقد المجلس اجتماعه الشهري في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى لىقلىمى بازارگانى



اولاً / مناقشة تقرير الفصل الثالث للأدارة التنفيذية وتقرير اعضاء المجلس (لجان المجلس) للفصل الثالث :

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

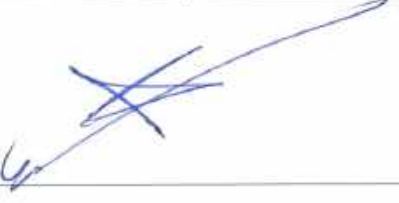
ثانياً / التوصيات

- 1- الاستمرار بتحديث نظام القائمة السوداء وربطه من النظام البنكي
- 2- التاكيد على جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني
- 3- التاكيد على متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية
- 4- الاستمرار بتحديث و تطبيق السقوف الائتمانية على النظام البنكي
- 5- توفير جميع الوظائف الالكترونية لموظفي خدمة الزبائن لتحديث بيانات الزبائن
- 6- رفد قسمي المخاطر والامتثال بموظفين اضافيين تتناسب مع الخطة المعتمدة وتوصيات البنك المركزي العراقي
- 7- التوصية بمقترح اشراك اعضاء المجلس وبعض من الادارة التنفيذية بدورات الحوكمة خارجياً كونه اقل تكلفة في حال المشاركة محلياً بالإضافة الى امكانية الاستفادة من مشاركتهم في اعطاء دورات داخلية لموظفي المصرف.
- 8- اكمال وتعين الشواغر للمناصب القيادية للمصرف
- 9- التوصية قيام فرع اربيل بتحقيق زيارات ميدانية للشركات بصورة مكثفة
- 10- التاكيد على موظفي خدمة الزبائن بالاستمرار بتوخي الدقة عند ادخال بيانات ومعلومات الزبائن على النظام المصرفي
- 11- الالتزام بالبحث في القوائم السوداء على اسماء العملاء اولا ثم استكمال باقي الاعمال .
- 12- قيام الفروع بمعالجة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي .
- 13- وضع معيار انجاز الخطة التشغيلية الموضوعية للفروع ونسبة الانجاز كاحدى المعايير في تقييم الفروع.
- 14- قيام فرع بغداد بتكثيف المتابعة فيما يخص المقترضين المتعثرين وخاصة من مضى على استحقاق ما بذمته ثلاثة اشهر فأكثر
- 15- متابعة المطابقات الشهرية والفصلية للبنوك المراسلة، والتأكد من تصفية كافة الموقوفات أولاً بأول. والعمل على استحداث الية عمل جديدة لتقليل من حجم الموقوفات الحاصلة في حوالات المزاد، ودراسة الأسباب المباشرة لإرجاعها ورفضها ، مع ضرورة تصحيح ومعالجة الأخطاء لضمان عدم تكراره في الحوالات اللاحقة.
- 16- معالجة زيادة في عدد المتعثرين .
- 17- التوسع في منح الائتمان النقدي الى زبائن فروع المصرف .
- 18- العمل على زيادة نسبة الائتمان النقدي حيث ما تزال اقل كثيراً من النسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- 19- نسبة الائتمان التعهدي نسبة متدنية جداً حيث تشير تعليمات البنك المركزي العراقي الى 100% من من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة لكل من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان .



- 20- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
- 21- متابعة تحديث جدول اسعار العمليات المصرفية.
- 22- ضرورة 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 .
- 23- توجيه ادارة التسويق الرقمي بنشر اعلان (في موقع المصرف الالكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي) توعوي الى زبائن المصرف بضرورة تحديث بياناتهم وملفات حساباتهم المصرفية لدينا.
- 24- تزويد إدارة المخاطر بكافة التقارير الخاصة بالإدارات التنفيذية والرقابية أولاً بأول وتدعيم تخصص مخاطر الائتمان والتشغيل .
- توفير الكوادر البشرية لإدارة المخاطر بموظفين عدد/4 ليتضمن تفعيل مخاطر الاحتيال ومخصص الائتمان والتشغيل .
- 25- التأكيد على الادارات المعنية كافة بضرورة الالتزام بسياسة مخاطر الائتمان المتضمنة دور إدارة المخاطر والتي تضمنت مراجعة ملفات الائتمان قبل عرضها على اللجنة والتوصية بما تراه مناسباً قبل إحالتها الى لجنة الائتمان للموافقة وحسب الصلاحية .
- 26- التأكيد على اتباع الآلية المتبعة اثناء منح الائتمان التعهدي (إجراء زيارة ميدانية لمقر المنشأة طالبة الائتمان بعد تقديمها الوثائق والمستندات المطلوبة كافة من قبل الفرع المختص - يتم مراجعة المستندات من قبل إدارة الائتمان ومن ثم ارسال الملف الى إدارة المخاطر التي بدورها تقييم الملف وتقوم بإعداد التوصية اللازمة ومن ثم ترسل الاوليات الى المدير المفوض) .
- 27- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطط استقطاب الودائع طويلة الاجل لوجود انخفاض في الودائع
- 28- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطة تسويقية لجذب الودائع وتنويع مصادر التمويل وفرز وتصنيف الزبائن (مستقر - اقل استقراراً)
- 29- اشاعة ثقافة المخاطر RISK CLUTURE
- 30- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطة تحسين الربحية (تقليل النفقات والتوجه نحو الاستثمار الآمن)
- 31- قيام الادارة التنفيذية بمعالجة نسبة العائد على حقوق الملكية والذي بلغ 3% (رأس المال) وهي نسبة غير جيدة اثرت على سعر سهم المصرف
- 32- قيام الادارة التنفيذية باعادة النظر بالسياسة الائتمانية كونها متحفظة حيث بلغت نسبة المتعثر 23%
- 33- قيام الادارة التنفيذية باكمال المناصب القيادية المطلوبة من البنك المركزي العراقي .



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	





RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لهقلىمى بازركانى

ISSUE:15/1/2020
Code: W1-084 - F02

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM

Controlled document

01/00

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 ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي:



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لهقلىمى بازركانى (م.م.م.م.)

Headquarter: Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 211 00 10

+964 750 7779777

+964 771 7779777

www.rtb.iq

info@rtb.iq

Paid up Capital IQD 250 Billion



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

الإدارة العامة : شارع كولان - اربيل - العراق

صندوق بريد : ٥٨ اربيل , ٧٣٥ العراق

+964 66 211 00 10

+964 750 7779777

+964 771 7779777

www.rtb.iq

info@rtb.iq

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي

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

حيث قدم السيد المدير المفوض تقريراً 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 شرحاً مستفيضاً 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 للزبائن 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 أخرى
- 10- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- 11- التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل .
- 12- التأكيد على مناقشة تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات (حقوق الملكية) و (ادوات الدين) شاملاً ذلك حوالات الخزينة و السندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 13- يجب مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

ثالثاً / 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 بأنه 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 (كمراقب) لايجاد 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 التأخيرات من قبل لفروع 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 الميثت .
2- الطلب من قسم التدقيق الداخلي التاكيد 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 اجتماعات 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 وأوصت 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 الايرادات 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 المراسلين
- 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 لابداء 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 الاستفسارات واعطاء 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 رأس المال
- 15- تطبيق معايير الابلاغ 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 الاجراءات التصحيحية وتحديد التاريخ المستهدف للأنهاء منها ومتابعتها
- 18- تقييم اجراءات 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 طياً 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 طياً) 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 (ارزلك علي) معاون مدير فرع سليمانية ، نازلين اسماعيل (مدير زاخو) ، شيرين ايشو (معاون مدير فرع) ، خوناو صلاح (منصب معاون مدير فرع مجتمع اربيل الموحد) ، سانا شيركو (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 بالصادقة 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	

محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/3/30	اليوم:	الخميس
رقم الاجتماع:	3	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الاجتماع:	10:30	وقت نهاية الاجتماع:	2:30 ظهرا

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2023/3/13 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد الاجتماع الشهري لمجلس الإدارة في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK
مصرف الإقليم التجاري | بانكى لهقليمى بازركانى



RT BANK
بنك الإقليم التجاري | بانكى لهقليمى بازركانى

اولا / مناقشة تقرير الادارة التنفيذية للفصل الاول 2023 : حيث تم اسلءعراض النقاط الواردة في الءقرير وكما يلي :
 أنسلءة الأقسام : تم مناقشة بعض نسلءاء الاقسام وكما يلي :

1- قسم الائءمان: الءءول اءناه يبين النسلء الاءءماني لءاية نهاية شهر اءار من سنة 2023 ومقارنءها مع نفس الءءرة لءلال سنواء ساءقة ويوضح ايراءاء الشهور الءلالءة لعام 2023 (بالءينار العراقي) ءفوق ايراءاء نفس الءءرة للسنواء الماضية وخاصة سنة 2020 كان الءمل شبه مءوقف بسبب ءبعاء فايروس كورونا والحجر .

اسم الءساب	نسبة النمو	الفصل الاول 2023	الفصل الاول 2023	الفصل الاول 2023
مءموء الفواءء	46%	1,331,442,210	911,770,083	764,252,214
عمولة منح سقف اءءماني	224%	83,012,877	25,632,000	2,250,000
عمولة الاعءماءاء الواردة وءوالءها	141%	843,106,099	349,988,878	0
عمولة الاعءماءاء الصاءرة وءوالءها	213%	20,719,414	6,619,449	17,057,486
عمولة ءطباءاء الضمان الءاخلية	89%	396,758,222	210,213,432	125,056,431
عمولة كفاءاء مالية	--	30,385,730	0	0
المءموء	80%	2,705,424,552	1,504,223,842	908,616,131
الفصل الاول 2023				578,691,440

ارصءة وءءء الءساباء لءاية 2023/03/31

اسم الءساب	ءءء القاءم	رصيد القاءم	ءءء المءءءر	رصيد المءءءر
ءطباءاء الضمان	864	60,953,416,161	0	0
القروض	455	60,194,913,260 ءينار	90	2,700,705,927
ءاري المءين	7	22,084,782,325 ءينار	4	14,447,864,462.70

تم زياءة فواءء القروض الى 15% لءلءناسب مع نسبة الفاءءة العالمية ومءاطر الاءءصاءية الءالية، حيث يتم اءباع نهء الءسعير القاءم على المءاطر.
 كما هو واءء يوءء نمو مسءمر في عاءءاء الفواءء وفي الءال تم منح قروض ءءيدة ءلال السنة نءمء للوءصول الى ايراء شهري لا يقل عن مليون ءينار عراقي في كل شهر من ءلال اشهر الأءيرة من السنة.

لم يتم الموافقة على أي قرض جديد خلال سنة 2023 (باستثناء تجديد ملف 200 مليون دينار) واستمرار منح قروض للزبائن ، وبهذه الحالة ستخفض إيراداتنا من الفوائد في الأشهر القادمة. كما ان عمولات دراسة وتجديد الملف في نمو مستمر علما ان هذه العمولة جديدة. كما نطمح زيادة نشاط الاعتمادات المستندية الصادرة ، علما ان إيرادات نشاط اعتمادات المستندية الواردة (النفط) في نمو مستمر. عند دراسة إيرادات منتج خطابات الضمان نلاحظ هناك نمو كبير في كل سنة ، وفي سنة 2023 العمل تضاعف عن السنة السابقة والعمولات أيضا تضاعفت ونطمح الاستمرار على هذا المنوال . اما ما يخص المتعثرين فهناك عدد 17 زبون انتهت الإجراءات القانونية بحقهم ويتم التحصيل بشكل شهري ، عند المراجعة يتبين انه سنة 2023 هي الأفضل مقارنة بالسنوات الثلاثة الماضية ما يتعلق بإيرادات نشاط الائتماني

○ القسم المالي:

- بعد سنة كاملة من العمل مع المدقق الخارجي الدولي KPMG تم إصدار البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات عن العام 2020 على أساس المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS's وقد استغرق العمل كل هذه الفترة لكون البنك يعد تقاريره على هذا الأساس لأول مرة (سنة 2020 هو عام التكيف first adoption year). يعتبر هذا الأمر إنجازاً لمصرف الإقليم بشكل عام و لكل فريق المالية بشكل خاص، كونه يسمح لجميع البنوك و المؤسسات المالية العالمية بالإطلاع و تحليل بيانات المصرف المالية و مقارنتها و بالتالي زيادة فرص الأعمال مع الخارج.
- تم إكمال عملية إطلاق نظام BSRS بموجب متطلبات البنك المركزي العراقي، و قد ابتدأ بالفعل تحميله بالتقارير المالية تمت مطابقة سجل الموجودات الثابتة مع النظام البنكي و ميزان المراجعة .

○ قسم الشركات:

- إعداد السياسات والإجراءات الخاصة بآلية الاشتراك بنافذة بيع العملة بالتعاون مع جميع الأقسام التنفيذية والرقابية المعنية.
- المشاركة في إدارة وتنسيق مشروع توطيد رواتب الحكومة.
- دراسة ما يقارب 100 ملف للشركات المتقدمة للاشتراك بنافذة بيع العملة
- القيام بعدد من الزيارات الميدانية للزبائن في اربيل والمحافظات الأخرى الراغبين في الاشتراك بنافذة بيع العملة والتعرف على نشاطهم الاقتصادي وتقييم مدى أهليتهم للاشتراك.
- التواصل مع الزبائن وبالأخص الشركات والمستثمرين لعرض وشرح الخدمات المالية والمصرفية التي تتناسب مع حاجاتهم المالية وطبيعة نشاطهم الإقتصادي.

○ دائرة العمليات:

- تعديل ورفع حسابات عدد 18,980 على منصة تبادل البيانات الائتمانية CBS وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- المباشرة من قبل الفروع باستخدام نموذج فتح الحساب الجديد KYC والذي تم انشاءه من قبل دائرة العمليات المصرفية وتم اعتماده من قبل البنك المركزي العراقي .
- اقامة دورة تدريبية شاملة على وظائف النظام البنكي بالاشتراك مع ادارة تكنولوجيا المعلومات لجميع موظفي الفروع .
- توسيع اعمال الارشفة الالكترونية لتشمل ارشفة الكترونية لاقسام جديدة منها قسم دعم البطاقات وقسم التسويات وقسم توطيد الرواتب وقسم الائتمان .
- استكمال اعداد السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة ومنها سياسات واجراءات قانون الامثال الضريبي الامريكي.
- توسيع شبكة الصرافات الالية ATM لتغطي مساحة جغرافية واسعة ضمن المحافظات التي يتواجد فيها فروع لدى مصرفنا.
- زيادة اعمال قسم دعم البطاقات الالكترونية لتلبية حاجة الفروع حيث تم طباعة 3857 بطاقة خلال الربع الاول من العام 2023.

○ قسم الموارد البشرية:

- تم تنظيم دورة لموظفي فروع المصارف الخمسة بهدف زيادة مهاراتهم في الأمثال
- مشاركة معظم أقسام المصرف في البرنامج التدريبي للبنك المركزي العراقي.



قسم التوعية المصرفية:

- مشاركة قسم التوعية المصرفية في اجتماع رابطة المصارف العراقية
- مساعدة طلاب الجامعات في مجموعة من الاستبيان. (تجدون الاستبيانات في المرفق) .
- البدء بتطبيق استمارة رضى الزبون المحدثه، حيث تم تطويرها و البدء بأخذ آراء الزبائن بالاستمارة المحدثه

تقرير الشكاوى

الفرع	عدد الشكاوى
اربيل	42
دهوك	8
مكتب مطار اربيل الدولي	3
السليمانية	2
بغداد	1
كركوك	لا يوجد
المجموع	56

توطین الرواتب بحسب الفروع للربع الاول من عام 2023

	203	301	401	501	601		
	فرع اربيل	فرع دهوك	فرع السليمانية	فرع بغداد	فرع كركوك	Sum:	
January	133	136	78	5	12	364	1
February	523	74	259	382	16	1,254	2
March	125	14	215	114	18	486	3
Sum:	781	224	552	501	46	2,104	

المستهدف	نسبة الانجاز	
تطوير خطة عمل استراتيجية للمصرف لخمس سنوات و خطط عمل سنوية للإدارات وموازنات تقديرية سنوية	%75	1
تطبيق نظام لإدارة الأصول والمطلوبات ALM OFSAA	%75	2
تحديث وتفعيل خطة الطوارئ وإدارة الكوارث والأزمات BCP	%25	3
تحديث وتفعيل المركز البديل للعمليات والبيانات DRC	%25	4

5	تحديث برامج وأجهزة امن المعلومات حسب متطلبات المعايير الدولية ISO و CobIT	%25
6	تطبيق نظام CART MIS	%50
7	استحداث خطة تمويل طوارئ وخارطة طريق للعمل في الازمات وتطبيق خطة استمرارية الاعمال بكافة سيناريوهااتها	%25
8	إطلاق برامج البطاقات ، و أي منتجات جديدة حسب متطلبات الزبائن	%75
9	تطوير برامج التمويل الشخصي ، تمويل الشركات (الخاصة والحكومية) والخدمات التجارية ، بطاقات الإئتمان	%75
10	تطوير خدمات البطاقات ومن ضمنها نقاط الولاء Loyalty Programs	%75
11	تطبيق نظام للخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات من ضمن الخدمات التجارية: الحوالات المحلية RTGS و الخارجية SWIFT، خطابات الضمان، الاعتمادات الصادرة، صرف الرواتب	%75
12	تفعيل خدمات جديدة على Internet Banking, Mobile Banking	%75
13	حوسبة العمليات اليدوية الداخلية	%75
14	تأسيس إدارة مركزية للمشاريع الإستراتيجية تكون مسؤولة عن إدارة وتنفيذ المشاريع الاستراتيجية بمساعدة الإدارات المختصة حسب الحاجة	%75
15	تحديث نظام الموارد البشرية وتحديث بيانات الموظفين	%25
16	تطبيق نظام تسوية حسابات البطاقات الائتمانية Credit Card Settlement System	%25
17	تطبيق نظام إدارة حسابات الموردين Accounts payable	%25
18	تطبيق نظام إدارة المشتريات والموردين Procurement System	%25
19	تطبيق نظام إدارة الموجودات الثابتة Fixed Assets System	%50

ثانياً / مناقشة النسب المنجزة من الخطة التشغيلية لسنة 2023 : حيث يبين الجدول ادناه النسب المتحققة

المستهدف	نسبة الانجاز
19	تطبيق مبادئ الحوكمة لتكنولوجيا المعلومات حسب المعيار العالمي PCI و COBIT5
20	تطبيق نظام للخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات من ضمن خدمات الخدمات التجارية: الحوالات المحلية RTGS و الخارجية SWIFT، خطابات الضمان، الاعتمادات الصادرة، صرف الرواتب
21	تطبيق متطلبات شبكة المدفوعات الدولية Swift (CSP)

22	التدريب على المنتجات والخدمات والعمليات المصرفية التجارية	50%
23	تصميم وتنفيذ دراسة رضى الموظفين	50%

وقد اثنى المجلس على جهود الادارة التنفيذية واوصى بالمزيد من العمل والجهود التي من شأنها تصويب الاخطاء وتنفيذ الالتزامات التي على عاتق المصرف والتشديد على تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي من خلال الكتب الواردة والتواصل باستمرار والاجابة على الكتب والمتطلبات التي ترد من المركزي العراقي بمواعيدها المحددة .

ثالثا / مناقشة نشاط لجان الادارة التنفيذية

أ- لجنة تقنية المعلومات : يتمثل نشاط لجنة تقنية المعلومات من خلال محاضرها بما يلي :

- مناقشة نظام (GO AML) / تم العمل على النظام ورفع الملف المخصص له وتدريب الموظفين بالأستخدام الصحيح على النظام وعلى مستوى الفروع .
- تطبيق متطلبات (COBIT 19) وتطوير العمل بشكل مستمر .
- تم التوصية بضرورة متابعة الموضوع مع فريق العمل .
- شراء نظام (Internet banking system for companies) .
- تطوير خدمة (Card management system)
- اعداد دورة تدريبية لموظفي قسم البطاقات في ادارة العمليات .
- التاكيد على العمل بنظام (AML) بعد اجراء التعديلات عليه والاستمرار بالقيام بتحديث معلومات الزبائن .

ب- لجنة الاستثمار : يتمثل نشاط لجنة الاستثمار من خلال محاضرها بما يلي

- مناقشة امكانية شراء الاوراق المالية وحوالات البنك المركزي العراقي لاجال وايداعها لدى المصرف لاجل تنوع وزيادة ارباح المصرف عن طريق الاشتراك بنظام (CSD) (Central Securities Depository) .
- مناقشة امكانية فتح حساب المتاجرة بالذهب مع بنك البركة التركي وشراء معدن الذهب كخطوة اولى وتقديم عروض البيع لزبائن المصرف

ج- لجنة الائتمان : يتمثل نشاط لجنة الائتمان من خلال محاضرها بما يلي :

ان موقف الزبائن الذين حصلوا على قروض من مصرفنا المتعثرين (الذين بذمتهم ثلاثة اقساط أو أكثر) للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/3/31 يتبين بان هناك انخفاصاً طفيفاً (مقترض واحد) في عدد المتعثرين بنسبة 1.5% قياساً بالفترة السابقة (2022/12/31) في حين ارتفع مبلغ القروض بنسبة قليلة جداً للمتعثرين للفترة المنتهية في 2023/3/31 الى ما نسبته 0.13% قياساً بالفترة المنتهية في 2022/12/31، مع ملاحظة انه ما يزال مجموع مبالغ الاقساط المستحقة في فرعي اربيل وبغداد مرتفعاً جداً وذلك (ما نسبته 82.85%) من مجموع الائتمان المتعثر رغم انخفاضه عن الفترة السابقة بنسبة ضئيلة قدره 3% ، فرع بغداد يمثل نسبة (57.61%) من مجموع الائتمان المتعثر-عدد المتعثرين 12- اما فرع اربيل يمثل نسبة 25.24% من مجموع الائتمان المتعثر-عدد المتعثرين 28-من اجمالي المتعثرين البالغ 65 متعثر .

من خلال بيانات نسبة الائتمان المنتج في 2023/3/31 والتي بلغت 86.70% وهي اعلى قليلاً من الترة السابقة (2022/12/31) والائتمان غير المنتج بلغت 13.30 % وهي نسبة مقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي والتي يجب ان تكون نسبة الائتمان غير المنتج في كل الاحوال اقل من 20% .

نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع كما في 2023/3/31 :

- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع ومن ضمنها الودائع الحوكمية : 10.94% وهي نسبة متدنية جداً ، مما يتطلب التوسع في منح الائتمان النقدي الى زبائن المصرف .
- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية : 13.12% وهي اقل كثيراً من النسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (75%) وكذلك اقل من النسبة نفسها للفترة السابقة (2022/12/31) بنسبة 5% .

- نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع بعد استبعاد الودائع الحكومية باستثناء قروض البنك المركزي العراقي : 10.28 % اي بانخفاض ما نسبته 5% عن الفترة السابقة .
- ان نسبة الائتمان النقدي الى راس مال المصرف واحتياطياته السليمة بلغت 26.13% في 2023/3/31 اي النسبة نفسها تقريباً كما في 2022/12/31 الا انها ما تزال اقل بكثير عن النسبة المسموح بها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والتي تبلغ 600% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة .
- نسبة المخصص الى الائتمان النقدي في 2023/3/31 يتبين بان الفرق في المخصص حسب اللائحة الارشادية والمعيار الدولي كبير نسبياً يبلغ 57% مما يتطلب اخذ الحيطة والحذر نتيجة ذلك والتدقيق جيداً في احتساب المخصص على اساس المعيار .
- ان نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) في 2023/3/31 بلغت 19.36% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة لخطابات الضمان بزيادة 1.75% عما كانت عليه في 2022/12/31 الا انه بقيت اقل بكثير من النسبة المسموح بها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وبالبالغة 100% مما يتطلب بذل الكثير من الجهد من الفروع كافة لغرض زيادة هذه النسبة وبالتالي زيادة ارباح المصرف ، اما نسبة الاعتمادات المستندية الى راس مال المصرف واحتياطياته السليمة بلغت في 2023/3/31 ما نسبته 170.44 % والتي انخفضت عن الفترة السابقة بسبب انخفاض سعر صرف الدولار الامريكي الى الدينار العراقي الا انها ما تزال مرتفعة عن النسبة المسموح بها وبالبالغة 100% من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة بسبب اعتمادات النفط .
- التوصية بضرورة متابعة جودة المحفظة الائتمانية وامكانية تخفيض نسبة الديون غير المنتجة .
- ضرورة تفعيل السقوف الائتمانية للائتمان التعهدي على النظام المصرفي
- تم مناقشة عدد من طلبات زبائن الفروع
- تمت الموافقة على طلب زبون فرع بغداد السيد سيف رحيم جبار بالموافقة على سقف جاري مدين يبلغ (200) مليون دينار .
- تمت الموافقة على تحديث السقوف الائتمانية ل (22) من زبائن المصرف
- تكثيف المتابعة لتحصيل حقوق المصرف ومتابعة الحسابات الجارية المدينة المستحقة الاداء الذي مضى على تاريخ استحقاقها فترة طويلة
- التوصية بمناقشة ضوابط تمويل شراء منظومات توليد الكهرباء من الطاقة المتجددة وكذلك بخصوص دعم الشرائح الهشة وكذا الحال بالنسبة للقروض للاسباب الصحية ومن مبادرة البنك المركزي العراقي
- متابعة الانشكافات الائتمانية .
- تكثيف جهود القسم القانوني بمتابعة القروض واستحصالتها .
- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- ضرورة مناقشة السقوف الائتمانية لزبائن فروع المصرف كافة وبالذات الائتمان التعهدي واعادة تقييم الضمانات بما لا يعرض المصرف الى اية مخاطر .

رابعاً / مناقشة نشاط لجان مجلس الادارة

- ❖ **لجنة التدقيق :** عقدت اللجنة سلسلة من الاجتماعات مع مراقب الحسابات ومع الاقسام (الامتثال ، الابلاغ ، التدقيق) بالاضافة الى الاجتماعات العامة مع مختلف الاقسام ذات الصلة بمهام اللجنة وبموجب دليل الحوكمة .
- أ- **قسم الابلاغ :** مناقشة خطة عمل وتقرير قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب لسنة 2023 حيث تم وضع خطة عمل جديدة مكتملة لقسم الابلاغ لسنة 2023، وتضمن الفقرات التالية:
- زيارة الفروع: القيام بزيارات فصلية الى كافة فروع المصرف (بغداد- دهوك- السليمانية - كركوك - أربيل) خلال السنة.
- تطوير الأنظمة الإلكترونية: التأكيد من تطوير الأنظمة التي يعتمد عليها قسم الإبلاغ في العمل بالفروع والإدارة العامة (GOAML - AML - FATCA) .
- زيادة عدد الموظفين: دعم قسم الإبلاغ بموظفين لكل من فرعي بغداد ودهوك
- دورات تدريبية: عقد دورات وورش تدريبية بشكل دوري لموظفي الارتباط.
- زيارات ميدانية للشركات: القيام بالزيارات الميدانية للتحقق من الوجود الفعلي للشركات.

- تحليل الشركات والمنظمات: العمل على مطابقة ما هو مصرح به في البيانات المالية مع حركات الحساب الفعلي .
- تمت المصادقة على الخطة ورفعها للمجلس للمصادقة عليها
- عدم وجود اشتباه ملتقطة لهذا القسم .

- التأكيد على قيام فرعي (اربيل - دهوك) بتكثيف الزيارات الميدانية للتحقق من الوجود الفعلي للشركات .
- التأكيد على ادارات الفروع بارسال ملفات الزبائن اول باول وباسرع وقت الى وحدة العمليات المركزية (الدائرة الدولية) لاستكمال ادخال بيانات الزبائن على النظام المصرفي (BANKS) .

التوصيات : اوصت اللجنة ووافقت على كل ما جاء بتقرير قسم الابلاغ وكذلك الموافقة على الخطة مع التوصية بقيام الادارة التنفيذية بتنظيم اجتماع مع قسم الابلاغ وبحضور احد اعضاء لجنة التدقيق (كمراقب) لايجاد حلول نهائية وجذرية لبعض الملاحظات الواردة من قبل قسم الابلاغ .

ب- اجتماع مع مراقب الحسابات .

- تم مناقشة تقرير مراقب الحسابات و التداول معه بخصوص بنود البيانات الختامية لسنة 2022 حيث تم تسليط الضوء على حساب الإيرادات وبالأخص حساب (صافي إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية) من قبل مراقب الحسابات بانها مدمجة وغير مفصلة وتشمل كافة إيرادات عملية الصيرفة ونافذة بيع العملة الأجنبية .
- تم الإشارة الى حساب (إيرادات الحوالات الخارجية) وضرورة العمل على الكشوفات في النظام البنكي بحيث تبين اصل الإيراد من المبالغ المحولة واسماء الحسابات وكافة تفاصيلها لي مطابق اجمالي مبالغ الكشوفات وإيرادات الحوالات الخارجية .

التوصيات

- تم الطلب من مراقب الحسابات الاسراع في تحضير وتقديم البيانات الختامية لسنة 2022 قبل موعدها المحدد .
- التأكيد على الادارة التنفيذية بان توزع بالتعاون الكامل والعمل الجماعي بين مراقب الحسابات والاقسام المعنية بهدف اكمال الميزانية بكل تفاصيلها بصورة جيدة ودقيقة .
- التأكيد على الادارة التنفيذية ومن الاقسام التابعة لها والاقسام الرقابية بضرورة الرقابة الشديدة على إيرادات الحوالات الخارجية والداخلية نظراً لأهميتها ، واعداد تقارير وكشوفات تفصيلية توضح اصل إيراد الحوالات الخارجية والداخلية .
- التأكيد على الادارة التنفيذية بضرورة العمل على فصل إيرادات بيع وشراء العملة الأجنبية لتسهيل الوصول الى تفصيل الإيرادات كلاً على حدى .

ج- اجتماع مع قسم الامتثال :

تم مناقشة بنود وفقرات خطة عمل قسم الامتثال لسنة 2023 استناداً الى اللوائح التنظيمية و المعايير المحلية والدولية والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي لتشمل اولاً اهداف القسم ومدى التزام المصرف لمتطلبات القوانين و التعليمات والتأكد من تنفيذها وكذلك مناقشة تقرير الامتثال لشهر كانون الثاني 2023 ناقشت اللجنة بنود التقريرين حيث تم التركيز على ملخص المخالفات وقضايا عدم الامتثال والملاحظات الواردة من البنك المركزي و الاهتمام بالتقارير الخاصة بقسم التوعية وحماية الجمهور وشكاوى عملاء المصرف مع ايجاد حل جذري لها .

التوصيات .

- العمل على تغطية القسم ودورها في كافة الجوانب التي تقتضي عليها في المصرف من مهام واعمال منسوبة اليها خلال السنة .
- الطلب من الادارة التنفيذية برفد المزيد من الكادر الى قسم الامتثال .
- الموافقة على خطة قسم الامتثال وان تعرض على مجلس الادارة للمصادقة عليها .
- قيام الادارة التنفيذية بتنظيم اجتماع مع قسم الامتثال وبحضور احد اعضاء لجنة التدقيق (كمراقب) لايجاد حلول نهائية لكل الصعوبات والمعوقات المتكررة التي تواجه القسم .
- التوصية بالاهتمام بتقرير الشكاوى لقسم التوعية المصرفية الخاصة بالزبان وتلبية متطلباتهم وفق القوانين .

د- اجتماع لجنة التدقيق العام: تم مناقشة عدد من المواضيع من خلال الاجتماع مع مختلف الاقسام ونوجزها بما يلي :

- مناقشة خطة عمل قسم الرقابة والتدقيق لسنة 2023 حيث تضمنت الخطة أولويات عمل قسم التدقيق بناء على المخاطر والظروف التي تتطلب إجابة ومتابعة والتخصيص الفعال لموارد التدقيق وتقديم خدمات استشارية للإدارة بالإضافة الى متابعة نتائج أعمال القسم السابقة. وتم مناقشة تعزيز قسم الرقابة والتدقيق بكوادر وكفاءات جديدة ، كذلك تم مناقشة هيكلية القسم والكادر الفعلي الموجود فمن الواضح أن اعداد الكادر الموجود لا يلي طموحات القسم ولا يلي الخطة الموضوعية
- مناقشة المهام المنصوص عليها في الخطة وفقاً لميثاق الرقابة والتدقيق ومنهجية العمل التي تتضمن نطاق ومهام وواجبات القسم ومسؤوليته أمام مجلس الإدارة ولجنة التدقيق من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر ورقابة الحوكمة المؤسسية، والعمل وفق المعايير الدولية
- مناقشة بنود سياسات وإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي متضمنة خطة عمل التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر بما يتفق مع ميثاقها وأهداف المصرف، ووضع أهداف قابلة للقياس وجداول عمل المشاركة وخطط الموارد وتقارير الأنشطة .
- مناقشة دليل قسم التدقيق الداخلي لإعداد واعتماد برامج تدقيق على كافة الفروع وأنشطة المصرف بما فيها (الخدمات الإدارية، دائرة الخزينة، الخزينة العامة، العمليات المركزية، الائتمان، الحوالات، قسم نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، الموارد البشرية، المالية) مهام وواجبات الرقابة بفحص وتدقيق الحوافظ اليومية للفروع ولقسم المالية وقسم الخزينة العامة، وتدقيق تقرير المخاطر (السيولة حسب سلم الاستحقاق)، والحوالات الخارجية والداخلية، والمنصة الالكترونية لإصدار خطابات الضمان وفحص عمليات الاشتراك بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بشكل يومي
- تم مناقشة تقرير خاص بالعد النقدي لضمان تطابق الموجود النقدي مع سجلات النقد اليومية لفروع المصرف الخمسة بالإضافة الى الخزينة العامة بما يتوافق مع سياسات وإجراءات المصرف، والية متابعة ومعالجة ملاحظات التدقيق حسب درجة مخاطرها مع مدير الفروع والخزينة، والتأكد من العمل على تطبيقها في الوقت المحدد
- تم مناقشة ما جاء في كتاب البنك المركزي المرقم 478/3/6 في 2023/2/22 بفرض غرامة مالية لشهر كانون الثاني 2023 بمبلغ (20,977) \$ على العجز الحاصل في حساب الاحتياطي الإلزامي للدولار لمدة (14) يوم
- ناقشت اللجنة مدى توافق نموذج الهيكل التنظيمي مع التطورات والتحديثات الحاصلة في المصرف، وحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي، ومدى شموله لكافة لجان مجلس الإدارة وأقسامها وقطاعاتها مع الأخذ بالاعتبار المسؤوليات والوظائف المختلفة داخل المصرف بما يحقق أهداف وأعمال المصرف.
- مناقشة الخطة السنوية للتدريب والتطوير المهني 2023 وقد تم العمل على استمارة تحديد الاحتياجات التدريبية لعام 2023 الصادرة عن مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي العراقي، والتي تحتوي على (11) محوراً يضم مجالات العمل المصرفي الأكثر أهمية، وكل محور يحتوي على استمارتين (الدورات المخططة - الدورات المقترحة) .
- مشاركة عدد من موظفي المصرف قسم (الإبلاغ - الامتثال - الجودة- المخاطر) في الدورات والورشات التدريبية التابعة للبنك المركزي العراقي.
- تم تنظيم دورة داخلية بعنوان (نظم المعلومات) للتدريب على وظائف النظام البنكي (BANKS)، لكافة موظفي العمليات النقدية وخدمة الزبائن في المصرف .

التوصيات

- المصادقة على خطة التدقيق مع التأكيد على الإدارة التنفيذية إجراء المتابعة الدائمة للأقسام المعنية بخطة الرقابة والتدقيق بهدف تقليل الأخطاء والملاحظات والعمل على معالجتها وحلها في الوقت المناسب لضمان عدم تكرارها.
- قيام قسم الموارد البشرية بالإسراع بتأمين الكوادر المطلوبة، وبالأخص موظفي اختصاص تقنية المعلومات، لضمان تنفيذ مهام الخطة.
- التوصية والتأكيد على الأقسام والفروع العمل وفق المنهجية المعتمدة في خطة الرقابة والتدقيق.
- الموافقة على سياسات وإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي
- التأكيد على الموارد البشرية بزيادة عدد موظفي القسم لتكون متناسبة مع حجم أعمال القسم لانه يعتبر من الاقسام الحساسة والمهمة .
- التأكيد على الإدارة التنفيذية بمعالجة وتصحيح الملاحظات الواردة في التقرير وإعطاء الأولوية لتقارير التدقيق الداخلي
- التأكيد على قسم الخزينة في توخي الحذر والدقة في العمل بخصوص معالجة العجز في الاحتياطي الإلزامي واعلام القسم المالي بذلك قبل إرسال تقارير المالية الى البنك المركزي .

- العمل على تنظيم دورة تدريبية لموظفي المصرف المعنيين بالحوكمة المؤسسية
- العمل على تنظيم دورة تدريبية لموظفي المصرف المعنيين بالتحليل المالي
- التأكيد على المشاركة المستمرة في الورشات والدورات التدريبية لموظفي المصرف وبالأخص موظفي الفروع.

❖ لجنة الترشيحات والمكافآت : حيث تم مناقشة البنود و المواضيع التالية :

- مناقشة سياسة المكافآت .
- مناقشة تقييم الاداء (KPI)
- مناقشة مراجعة سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية في المصرف وتم التوضيح بان سياسة الاحلال متغيرة طبقا للمتغيرات التي تحدث وبالأخص لبعض الادارات و الاقسام في المصرف ويتم تحديث السياسة وفقا لذلك و سيتم اشعار اللجنة باية تحديثات تحصل
- مناقشة سياسة الاحلال لمجلس الادارة
- مناقشة اعداد الخطط وتوفر البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية ، حيث سيتم انطلاق برنامج تدريبي داخلي يخص الحوكمة وايضا تم التنويه بضرورة التنوع بين الموظفين في اقسام الادارات و الفروع للمشاركة وبالأخص الدورات المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ، كما تم مفاتحة البنك المركزي العراقي بكتاب رسمي صادر يخص استحداث مركز تدريب داخل مصرف الاقليم التجاري وتقديم دورات تدريبية للموظفين مع اعطاء شهادة تكون محترفة من قبل البنك المركزي العراقي وان قاعة التدريب جاهزة ومزود بكافة الاحتياجات التي تخص التدريب و بانتظار موافقة البنك المركزي العراقي .
- ومن الجدير بالذكر انه تم انطلاق أكبر برنامج تدريبي داخلي في المصرف منذ بداية شهر كانون الثاني 2023 يخص النظام المصرفي (BANKS) من قبل ادارة تكنولوجيا المعلومات وادارة العمليات وان نوعية الدورات التي يشارك بها مصرفنا فهي جيدة من خلال التقارير المقدمة من قبل الموظفين المشاركين .

❖ التوصيات

تم المصادقة على كل ما جاء في توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت .

❖ لجنة إدارة المخاطر : تم مناقشة المواضيع التالية

- أ- مناقشة السياسات والاجراءات الخاصة بالمخاطر
- ب- مناقشة بيان تقبل المخاطر .
- ت- مناقشة خطة الطوارئ التمويلية
- ث- مناقشة نتائج الاختبارات الضاغطة

التوصيات

- تمت المصادقة على الفقرات الخاصة بلجنة المخاطر مع التوصية باخذ الحيطة والحذر وعدم تخطي النسب القانونية .

❖ **لجنة الحوكمة** تم مناقشة المواضيع التالية :

- مناقشة مدى التزام لجان الادارة التنفيذية بتحقيق اجتماعات شهرية
- تم استضافة مدير قسم تكنولوجيا المعلومات والاستعلام منه بضرورة تحقيق الاجتماعات للجنة تكنولوجيا المعلومات اضافة الى شرح نشاط القسم .

❖ **قسم التوعية وحماية الجمهور**

- تم مناقشة تقرير قسم التوعية المتضمن الشكاوى الخاصة بزبائن فروع المصرف للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/3/31 وكما يلي

3	مكتب المطار
42	الفرع الرئيسي / اربيل
8	فرع دهوك
1	فرع بغداد
2	فرع السليمانية
لا يوجد	فرع كركوك

علماً تم التواصل مع الزبائن المشتكين وللفترة ذاتها وتبين بان معظم الشكاوي هي على فرع اربيل بسبب الانتظار طويلاً للزخم الكبير الموجود في الفرع .

- من خلال استمارة رضا الزبون البالغة عددها 117 استمارة الخاصة لتقييم الزبائن للفصل الاول من عام 2023 تبين بان رضا الزبائن فيما يخص عمولات الخدمات المصرفية كانت بنسبة 60% فقط في حين بلغت النسبة عن جودة الخدمات المصرفية 84% .

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	