

محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2022/2/16

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس الهيئة العامة لشركة مصرف الإقليم التجاري خلال اجتماع الهيئة المنعقد بتاريخ 2022/2/15 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد اجتماع لمجلس الادارة في مقر الشركة الكائن في اربيل – شارع كولان في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء المصادف 2022/2/16 ولاكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول الاعمال التالي :

اولاً / مناقشة انتخاب رئيس مجلس الادارة ونائبه وتعيين مقرر للمجلس : ناقش المجلس وبعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة واجراء انتخابات لمجلس الادارة لدورة ثانية . فقد ناقش المجلس انتخاب رئيس مجلس الادارة ونائبه وتعيين مقرر للمجلس وفتح المجلس بي الترشيح لرئاسة مجلس ادارة شركة مصرف الإقليم التجاري ، حيث رشحت السيدة هميلة عبد الستار جمعة لرئاسة مجلس الادارة لدورة ثانية وهي المرشح الوحيد لهذا المنصب وبعد التصويت فازت السيدة هميلة عبد الستار جمعة بمنصب رئيس مجلس الادارة وصادق المجلس بالاجماع على ذلك .
كما رشح السيد طلال عبد السلام سليمان لمنصب نائب رئيس مجلس الادارة وهو المرشح الوحيد لهذا المنصب ، وبعد التصويت فاز السيد طلال عبد السلام سليمان بمنصب نائب رئيس مجلس الادارة وصادق المجلس على ذلك بالاجماع .
وبعد ذلك ناقش المجلس تعيين مقرر للمجلس وبعد المناقشة قرر المجلس تعيين السيد هيوا دنحا فرنسيس مقررًا للمجلس .

ثانياً : مناقشة تعيين المدير المفوض : اطلع المجلس على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 27103/2/9 والمؤرخ في 2021/12/27 المتضمن اعتماد الموافقة النهائية على تعيين السيد غازي حسن محمد شريف كعضو مجلس الادارة وكذلك على ما جاء بقرار الهيئة العامة المؤرخ في 2022/2/15 المتضمن انتخاب السيد غازي حسن محمد شريف كعضو اصلي في مجلس الادارة وبعدها قرر استمراره مديراً مفوضاً للشركة ومنحه الصلاحيات المدرجة في ادناه وتمت المصادقة عليها بالاجماع :

- أ- الصلاحيات الادارية :**
- التوقيع على كافة المخاطبات و المراسلات الخارجية الخاصة بأعمال المصرف.
 - الموافقة على اشغال منتسبي المصرف بأعمال اضافية بعد اوقات الدوام الرسمي و في العطل و يجوز تخويل هذه الصلاحية لمدراء الاقسام و الفروع.
 - الموافقة على ايفاد الموظفين والمدراء (داخل الاقليم) و صرف مخصصات الايفادات بانواعها، باستثناء مهمات قسم الرقابة والتدقيق.
 - التوقيع على العقود و الاتفاقيات باختلاف انواعها على ان تكون معدة من قبل القسم القانوني .
 - اقرار توصيات اللجنة الخاصة بمنح المخولين لصلاحية التوقيع عن المصرف.
 - الموافقة على الاجازات الاعتيادية و التصديق على الاجازات المرضية لمن هم بدرجة مدير وفق النظام الداخلي
 - الموافقة على قبول الاستقالة لمن هم دون درجة مدير و احتساب مكافأتهم و حقوقهم كافة و صرفها حسب قانون العمل و التعليمات النافذة بالنظام الداخلي ، واحالة طلبات من هم بدرجة مدير فما فوق الى رئاسة المجلس .
 - تشكيل لجان الادارة التنفيذية الدائمة و الوقتية حسب مقتضيات عمل المصرف و تحديد مهامها و واجباتها و المصادقة على اعمالها و توصياتها.
 - تقديم الدراسات و التوصيات بشأن خطط المصرف لتطوير اعماله و فروعه او استحداث فروع او دمجها ومقترحات تعديل جدول اسعار العمولات للعمليات المصرفية بشكل دوري، عرضها على مجلس الادارة و تنفيذ التعليمات و توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن.

- اصدار التعليمات التنظيمية لعمال المصرف اليومية وفقاً لما ورد في عقد التأسيس و النظام الداخلي وقانون البنك المركزي العراقي و قانون المصارف و قانون الشركات و من حقه منح جزء من هذه الصلاحيات لمدرء الفروع و الاقسام.
- على المدير المفوض في حال غيابه عن العمل توزيع الصلاحيات وفق تصنيفاتها المختلفة لاحد مدرء الفروع أو الاقسام بالاضافة لمعاون المدير المفوض.
- كافة الصلاحيات الادارية الممنوحة في جدول الصلاحيات المصادق عليه من المجلس في 30-12-2020
- اي واجبات ادارية يُكلف بها من قبل المجلس.

ب / الصلاحيات المالية:

- تقديم الموازنات التخطيطية و الميزانيات الختامية و حساب الارباح و الخسائر و اعداد التقارير الخاصة لمجلس الادارة.
- تقديم الموازنة التخطيطية السنوية للمصرف بعد اعدادها من قبل القسم المالي و مناقشتها مع الفروع و الاقسام.
- الموافقة على فتح حسابات باسم المصرف لدى البنك المركزي العراقي و فروعه و المصارف المجازة و المؤسسات المالية داخل و خارج العراق تنفيذاً للسياسة المحددة من قبل مجلس الادارة مع مراعاة التعليمات النافذة و مع تحديد آلية تشغيل هذه الحسابات و منح الصلاحيات للموظفين المسؤولين عن ذلك و تحديد واجباتهم.
- الصرف ضمن الموازنة التخطيطية المعتمدة للاغراض التالية:
- الرواتب و الاجور و المخصصات الثابتة و ما يترتب عليها من التزامات مالية تجاه الدوائر الضريبية و الضمان الاجتماعي.
- كافة الصلاحيات المالية الممنوحة في جدول الصلاحيات المصادق عليه من المجلس في 30-12-2020
- الضرائب و الرسوم و اي اجور مقرر قانوناً، يجب تسديدها حسب القانون للجهات الرسمية المختصة.
- بدلات الايجار المستحقة عن تأجير البنايات و العقارات لصالح فروع المصرف وفقاً لعقود مبرمة رسمياً و موافق عليها من قبل مجلس الادارة مسبقاً .
- الموافقة على صرف مبلغ لاغراض الصيانة و شراء الاثاث و المعدات و المكائن و الاجهزة و القرطاسية و المطبوعات و اجور الاعلان و الترويج و وفقاً لعقود او مستندات مصادق عليها من قبل لجنة المشتريات و كذلك الموافقة على بيع الاثاث و المعدات و الاجهزة و المكائن وفقاً لمحضر البيع المنظم من قبل لجنة البيع المشكلة بأمر اداري و كذلك الموافقة على صرف المبالغ الخاصة بالترميمات لبنايات المصرف المملوكة او المأجرة و كذلك الموافقة على صرف اجور الحماية و كافة الخدمات كالتنقل و الامور الضرورية و كذلك الموافقة على منح مكافآت و تقديم الهدايا و التبرعات للعاملين بالمصرف المتميزين بأعمالهم و ادائهم بطلب من المدير المباشر و كذلك الموافقة على صرف المكافآت و الاجور لمحاضري الدورات التي تقام لموظفي المصرف و كذلك اجور الاشتراك و كذلك الموافقة على عكس المبالغ من حساب الايرادات الناشئة عن احتساب الفوائد و الاعفاء من العمولات و كذلك الموافقة على طلبات سلف للموظفين و بموجب جدول الصلاحيات الادارية و المالية المعتمد من مجلس الادارة
- التوقيع على عقود الاجار و الاستئجار و الشراء و البيع الخاصة بالاموال المنقولة و غير المنقولة و عقود انشاء بنايات و ترميمها و عقود الخدمات الهندسية و الفنية بحدود الصلاحيات المحددة.
- التوقيع على شهادات الاسهم الخاصة بالمصرف و معاملات نقل ملكيتها حسب التعليمات النافذة و اية حقوق تترتب عليها له حق توكيل الغير بذلك.

- اصدار التعليمات لبيع و شراء الاسهم و الاوراق المالية و تسديد قيمتها بناءً على توجيه اللجنة الخاصة و كذلك الدخول في عمليات بيع و شراء الاوراق المالية لصالح زبائن المصرف و صرف مستحقاتهم حسب التعليمات و بدون تحديد المبالغ، مع ضمان حقوق المصرف على ان يتم استحصال موافقة المجلس اذا وجدت ظروف او مبررات او مبالغ من شأنها تعريض سمعة المصرف او موازنته للخطر.

- الموافقة على اجراء الاككتاب بأسهم مصارف اخرى ضمن الفصل الواحد حسب خطط و دراسات القسم المالي و تقديم المقترحات الى مجلس الادارة عند طلب المناقلة بين فصول الموازنة.

- الموافقة على صرف رسوم الدعاوى المقامة من المصرف او عليه و كذلك صرف اجور المحامين و المستشارين القانونيين الناجمة عن تلك الدعاوى.

ج / الصلاحيات القانونية:

- تمثيل المصرف امام المحاكم و دوائر الدولة و القطاع المختلط و الخاص و له الحق في تخويل عنه بذلك موظف حقوقي او محامي خارجي بناءً على اقتراح مدير القسم القانوني.

- اقامة الدعاوى لتحصيل حقوق المصرف بمختلف انواعها على ان يعرض الاجراء المتخذ على مجلس الادارة في اجتماع لاحق لاحاطته بالمستجدات.

- كافة الصلاحيات القانونية الممنوحة في جدول الصلاحيات المصادق عليه من المجلس في 2020-12-30

- قبول طلبات زبائن المصرف المدينين لاجراء التسويات الرضائية و كفالاتهم عن الديون المستحقة و الموقوفة و تقديم المقترحات المناسبة الى مجلس الادارة بعد التنسيق مع القسم القانوني.

- بناء العقد التأسيسي المصادق عليه تم تخويل المدير المفوض صلاحية بيع و شراء و تملك العقارات و استغلالها لصالح المصرف وفق القوانين و التعليمات المعمول بها .

د/ الصلاحيات الائتمانية: منح مجلس الادارة الصلاحيات التالية للمدير المفوض وبموجب السياسة الائتمانية المصادق عليها من مجلس الادارة :

- الموافقة على كشف الحسابات الجارية الدائنة عند الضرورة لتصبح مدينة للزبائن المتميزين و لفترة محدودة على ان يتم تسديدها خلال مدة لا تزيد عن شهر واحد و تقديم كشف شهري بذلك الى مجلس الادارة.

- الموافقة على اصدار خطابات الضمان:

- الموافقة على اصدار خطابات الضمان للدخول في مناقصات و من ضمنها تأمينات نقدية ، ووفق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

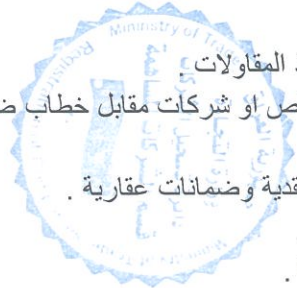
- الموافقة على اصدار خطابات الضمان لحسن تنفيذ المقاولات

- الموافقة على اصدار خطابات الضمان لامر اشخاص او شركات مقابل خطاب ضمان اجنبي و ارد من مصارف درجة اولى او استلام تأمينات نقدية .

- الموافقة على فتح الاعتمادات المستندية بتأمينات نقدية و ضمانات عقارية .

- الموافقة على الالتزامات التعهدية على المصرف .

- الموافقة على ابتياع الصكوك و الحوالات الداخلية .



ثالثاً / مناقشة تشكيل لجان المجلس (لجنة المخاطر ، لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الحوكمة) :

ناقش المجلس تشكيل لجان مجلس الادارة الساندة لعمله وبعد المناقشة قرر المجلس ما يلي :

- أ- لجنة المخاطر : وتتألف هذه اللجنة كل من (السيد مارون سعيد منصور / رئيس اللجنة وعضوية السيد طلال عبد السلام سليمان والسيد عمار عيسى كريم).
 - ب- لجنة الترشيحات والمكافآت : وتتألف هذه اللجنة كل من (السيد طلال عبد السلام سليمان / رئيس اللجنة وعضوية السيد مارون سعيد منصور والسيد حيدر زكريا صالح).
 - ت- لجنة الحوكمة : وتتألف هذه اللجنة كل من (السيدة هميلة عبد الستار جمعة / رئيس اللجنة وعضوية السيد طلال عبد السلام سليمان السيد مارون سعيد منصور).
- بالاضافة الى لجنة التدقيق التي تم تعيينها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2022/2/15 والتي تتألف كل من السيد همزة حسن همزة / رئيس اللجنة وعضوية السيد طلال عبد السلام سليمان والسيد مارون سعيد منصور)

رابعاً / مناقشة مسودة موثيق ومهام لجان مجلس الادارة :

حيث ناقش المجلس مسودة موثيق لجان مجلس الادارة والمعمول بها سابقا وبعد الاطلاع عليها صادق المجلس عليها واوصى العمل بموجبها على ان يراعى تحديثها كلما استجدت التعليمات ومقتضيات العمل المصرفي وبما يتطابق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وكذلك ما نص عليه في دليل الحوكمة المؤسساتية.

ختم المحضر في الساعة الواحدة من بعد الظهر



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئهقلىمى بازارگانى

هميلة عبد البشار جمعة
رئيس مجلس الإدارة

حيدر زكريا صالح
عضو

أحمد نوزاد جواد
مراقب الأمتثال

طلال عبد السلام سليمان
نائب رئيس مجلس الإدارة / عضو

عمار عيسى كريم
عضو

مارون سعيد منصور
عضو

همزة حسن همزة
عضو

غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض / عضو

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

Headquarter : Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O Box58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 211 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 گولان - 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