

# 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 وإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بانكى نهقلىمى بازركانى

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

حيث قدم السيد المدير المفوض تقريرا 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 شرحا مستفيضا 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 خارجيا كونه اقل تكلفة في حال المشاركة محليا بالاضافة 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 و معلومات 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 الموضوعة 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. و العمل 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 استقرارا)
- 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	