

محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/3/30	اليوم:	الخميس
رقم الإجتماع:	3	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الإجتماع:	10:30	وقت نهاية الإجتماع:	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 الإجتماع الشهري لمجلس الإدارة في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK
مصرف الإقليم التجاري | بانكى لهقلىمى بازركانى



RT BANK
مصرف الإقليم التجاري | بانكى لهقلىمى بازركانى

اولا / مناقشة تقرير الادارة التنفيذية للفصل الاول 2023 : حيث تم استعراض النقاط الواردة في التقرير وكما يلي :
أنشطة الأقسام : تم مناقشة بعض نشاطات الاقسام وكما يلي :

1- قسم الائتمان: الجدول ادناه يبين النشاط الائتماني لغاية نهاية شهر اذار من سنة 2023 ومقارنتها مع نفس الفترة لثلاث سنوات سابقة ويوضح ايرادات الشهور الثلاثة لعام 2023 (بالدينار العراقي) تفوق ايرادات نفس الفترة للسنوات الماضية وخاصة سنة 2020 كان العمل شبه متوقف بسبب تبعات فايروس كورونا والحجر .

اسم الحساب	نسبة النمو	الفصل الاول 2023	الفصل الاول 2023	الفصل الاول 2023
مجموع الفوائد	46%	1,331,442,210	911,770,083	578,691,440
عمولة منح سقف ائتماني	224%	83,012,877	25,632,000	15,197,000
عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	141%	843,106,099	349,988,878	0
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	213%	20,719,414	6,619,449	70,456,341
عمولة خطابات الضمان الداخلية	89%	396,758,222	210,213,432	80,545,398
عمولة كفاءات مالية	--	30,385,730	0	0
المجموع	80%	2,705,424,552	1,504,223,842	744,890,179

ارصدة وعدد الحسابات لغاية 2023/03/31

اسم الحساب	عدد القائم	رصيد القائم	عدد المتعثر	رصيد المتعثر
خطابات الضمان	864	60,953,416,161	0	0
القروض	455	60,194,913,260 دينار	90	2,700,705,927
جاري المدين	7	22,084,782,325 دينار	4	14,447,864,462.70

تم زيادة فوائد القروض الى 15% لتتناسب مع نسبة الفائدة العالمية ومخاطر الاقتصادية الحالية، حيث يتم اتباع نهج التسعير القائم على المخاطر.
 كما هو واضح يوجد نمو مستمر في عائدات الفوائد وفي حال تم منح قروض جديدة خلال السنة نطمح للوصول الى ايراد شهري لا يقل عن مليار دينار عراقي في كل شهر من ثلاث اشهر الأخيرة من السنة.

لم يتم الموافقة على أي قرض جديد خلال سنة 2023 (باستثناء تجديد ملف 200 مليون دينار) واستمرار منح قروض للزبائن ، وبهذه الحالة ستخضع 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 بألية الاشتراك بنافذة بيع العملة بالتعاون مع جميع الأقسام التنفيذية والرقابية المعنية.
- المشاركة في إدارة وتنسيق مشروع توطین 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 توطین الرواتب وقسم الائتمان .
- استكمال اعداد السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة ومنها سياسات واجراءات قانون الامتثال 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 الأمتثال
- 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**

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

توطین الرواتب بحسب الفروع للربع الاول من عام 2023

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

نسبة الانجاز	المستهدف	
%75	تطوير خطة عمل استراتيجية للمصرف لخمس سنوات و خطط عمل سنوية للإدارات وموازنات تقديرية سنوية	1
%75	تطبيق نظام لإدارة الأصول والمطلوبات ALM OFSAA	2
%25	تحديث وتفعيل خطة الطوارئ وإدارة الكوارث والأزمات BCP	3
%25	تحديث وتفعيل المركز البديل للعمليات والبيانات DRC	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 سيناريوهاتها	%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
10	تطبيق نظام للخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات من ضمن الخدمات التجارية: الحوالات المحلية RTGS و الخارجية SWIFT، خطابات الضمان، الاعتمادات الصادرة، صرف الرواتب	%75
11	تفعيل خدمات جديدة على Internet Banking, Mobile Banking	%75
12	حوسبة العمليات اليدوية الداخلية	%75
13	تأسيس إدارة مركزية للمشاريع الإستراتيجية تكون مسؤولة عن إدارة وتنفيذ المشاريع الاستراتيجية بمساعدة الإدارات المختصة حسب الحاجة	%75
14	تحديث نظام الموارد البشرية وتحديث بيانات الموظفين	%25
15	تطبيق نظام تسوية حسابات البطاقات الإئتمانية Credit Card Settlement System	%25
16	تطبيق نظام إدارة حسابات الموردين Accounts payable	%25
17	تطبيق نظام إدارة المشتريات والموردين Procurement System	%25
18	تطبيق نظام إدارة الموجودات الثابتة Fixed Assets System	%50

ثانيا / 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	%25
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	%25
21	تطبيق متطلبات شبكة المدفوعات الدولية Swift (CSP)	%25

22	التدريب على المنتجات والخدمات والعمليات المصرفية التجارية	50%
23	تصميم و تنفيذ 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 .

ثالثاً / 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 اكثر) للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/3/31 يتبين بان هناك انخفاضاً 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 الحكومية : 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 والمعياري الدولي كبير نسبياً يبلغ 57% مما يتطلب اخذ الحيطة والحذر نتيجة ذلك والتدقيق جيداً في احتساب المخصص على اساس المعياري .
- 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 وبالبلغة 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 وبالبلغة 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 زيون 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 واستحصلها .
- 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 الإدارة

- ❖ **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 وتقدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب لسنة 2023 حيث تم وضع خطة عمل جديدة مكملة لقسم الإبلاغ لسنة 2023، وتتضمن 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 وبالاخص حساب (صافي ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية) من قبل مراقب الحسابات بانها مدمجة وغيرمفصلة وتشمل كافة ايرادات عملية الصيرفة ونافذة بيع العملة الاجنبية .
 - تم الاشارة الى حساب (ايرادات الحوالات الخارجية) وضرورة العمل على الكشوفات في النظام البنكي بحيث تبين اصل الايراد من المبالغ المحولة واسماء الحسابات وكافة تفاصيلها لي مطابق اجمالي مبالغ الكشوفات وايرادات 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 ايرادات الحوالات الخارجية والداخلية نظراً لاهميتها ، واعداد تقارير وكشوفات تفصيلية توضح اصل ايراد الحوالات الخارجية والداخلية .
- التأكيد على الادارة التنفيذية بضرورة العمل على فصل ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية لتسهيل الوصول الى تفصيل ايرادات كلاً على حدى .

ج- اجتماع مع قسم الامتثال :

- تم مناقشة بنود وفقرات خطة عمل قسم الامتثال لسنة 2023 استنادا الى اللوائح التنظيمية و المعايير المحلية والدولية والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي لتشمل اولاه 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 وشكاوي 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 بالزبائن 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 والكوادر 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 وتقرير الانشطة .
 - 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 المعنين بالحوكمة المؤسسية
- العمل على تنظيم دورة تدريبية لموظفي المصرف المعنين 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 وتوفير 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 اكبر 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 ماجاء 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	