

## محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2021/6/30

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2021/6/9 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 2021/6/30 واستناداً لأحكام المادة 113 من قانون الشركات، باشر المجلس بمناقشة بنود الاجتماع :

● مناقشة تقرير الفصل الثاني لنشاط اللجان التابعة لمجلس الادارة: حيث قدم السادة اعضاء مجلس الادارة من خلال عضويتهم في لجان مجلس الادارة تقريراً عن أنشطة اللجان للفصل الثاني لسنة 2021 وقد صايدت على كافة التوصيات التي جاء بها التقرير وفيما يلي موجز عن نشاط والتوصيات الخاص بالتقرير:

- أ- لجنة التدقيق:** تم تحقيق 3 اجتماعات للفصل الثاني 2021 وان اهم المواضيع التي تم مناقشتها -
- 1- مراجعة ملاحظات المدقق الخارجي واعداد الية لمعالجة ملاحظات مراقب الحسابات الخارجي على البيانات الختامية لسنة 2019 وعدم تكرارها في سنة 2020
  - 2- التركيز واعطاء الاولوية للبنود والملاحظات التي يؤكد عليها البنك المركزي العراقي .
  - 3- ضرورة اعداد سياسات و اجراءات التمويل التجاري ليتم المصادقة عليها مع مراعاة التحديث خلال السنة أن وجد.
  - 4- تحديث سياسات و اجراءات إدارة تقنية المعلومات مع الأخذ بنظر الاعتبار متطلبات دليل الحوكمة الخاص بتقنية المعلومات و الأيزو ليتم المصادقة عليها مع مراعاة التحديث خلال السنة أن وجد.
  - 5- إعادة ترتيب آلية إرسال ملف تقارير الأبلأغ السنوية للفاكس التي يتم تحويلها من نظام فاتكا الى IRS من خلال نظام IDES بحيث تتم من قبل المصرف و ليس من قبل شركة بايوتك .
  - 6- تعزيز مفهوم أدوار مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و المؤثر الرقابية و الفصل بين مهام كل واحد من تلك التشكيلات الإدارية بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية و تحديداً فيما يخص صلاحيات اعداد و المصادقة على السياسات و الاجراءات لأجله واقامة دورات تدريبية تثقيفية لكافة الموظفين
  - 7- البيانات الختامية لسنة 2020 : حيث أستضافت اللجنة السيد معاون مدير القسم المالي و تمت مناقشة مفردات البيانات المالية معه و أوضح عن وجود أرباح و بالمقابل تم أخذ تحوطات مالية أكثر ليتم التسديد في حال وجود مخصصات أو تسديد مصاريف مستحقة سابقة و كانت هذه التحوطات لصالح المصرف و قد أستفسرت اللجنة عن تأثيرات جائحة كورونا على الميزانية و أوضحت الإدارة عن أن هناك تأثير كبير على الميزانية حيث سجل المصرف خسارة في شهر أيار لسنة 2021 و كذلك ناقشت اللجنة توحيد تبويب الأسايز المحاسبية تحت شجرة معينة و تطبيقها داخل المصرف و تم الاستفسار عن مدى اعتماد ملاحظات مراقب الحسابات الخارجي فأوضح السيد معاون مدير الإدارة المالية عن أن هذه الملاحظات بخصوص تحليل الأداء، و أتخذت اللجنة التوصيات بشأن ذلك وكما مبين في ادناه ،
- ❖ اصدار البيانات المالية باللغة الانكليزية بالاضافة الى العربية .
- ❖ تشكيل لجنة عليا لتنشيط التبويب بشكل موحد ومفصل .
- ❖ تضمين البيانات الختامية كل المتطلبات الواردة في بطاقة الاداء للحوكمة .

**ب- لجنة الترشيحات والمكافآت:** تم تحقيق 2 اجتماع للفصل الثاني لسنة 2021. وتم مناقشة المواضيع التالية :

1. استعرضت اللجنة فقرات محضر الاجتماع السابق والتي لم تنجز لغاية الان وناقشتها مع السيد مدير الموارد البشرية لمعرفة رؤيته في تنفيذ الفقرات المذكورة حيث اوضح ان تنفيذ الالتزامات الواردة تحتاج الى وقت لكي تكون بافضل صورة مستنديين الى التطورات في علم ادارة الموارد البشرية الحديثة لاسيما ان ادارة الموارد البشرية الجديدة قد استلمت حديثاً ادارة القسم .
2. مناقشة ترشيح كل من السيدة (لمى وعد شكر ) بمنصب معاون ادارة الائتمان ، السيد سوران نوري بابير لمنصب مدير مكتب مطار اربيل الدولي ، الانسة سوزان لقمان احمد لمنصب معاون مدير مكتب مطار اربيل الدولي .



3. وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل , بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغير قد يطرأ على شكل الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .
4. التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج للتدريب .
5. تحديث النظام الداخلي للمصرف .
6. مسودة سياسة التوظيف الخاص بالمصرف .
7. اعداد جدول بالدرجات الوظيفية .
8. اعداد سياسة واجراءات الموارد البشرية الخاص بالمصرف .
9. اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او قصيرة الاجل .
- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
- التأكد من ان سياسة المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تضمنها الانشطة والاعمال المصرفية علما ان اللجنة منحت ادارة الموارد البشرية تنفيذ كل التوصيات اعلاه بحلول الفصل الثالث.

### ج - لجنة ادارة المخاطر : اجتمعت اللجنة اجتماعين لغاية الفصل الثاني 2021 وتم مناقشة ما يلي :

1. الاستمرار في نصب الصرافات الآلية على اوسع نطاق ممكن : وهذا ما يتم العمل بموجبه من قبل المصرف حيث تم نصب صرافات واصبح العدد الكلي للصرافات العاملة (31) صراف آلي .
2. التوصية بضرورة تنفيذ قرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2020/10/20 المتضمن الموافقة على اطفاء الديون الخاسرة القديمة : تم اطفاء جميع الديون القديمة بتاريخ 2021/5/10 وبالتالي فقد انخفضت نسبة الائتمان غير المنتج الى الائتمان النقدي من 56.53 % لتصبح النسبة 30.28 % كما في 2021/5/31 والتي انخفضت لتصبح 27.86 % في 2021/6/30، علماً بان النسبة المسموح بها يجب ان لا تزيد عن 20% .
3. تمت الاشارة في التقرير الى وجود تركيز في قطاع الغاز والكهرباء في الائتمان التعهدي : وهذا مرتبط بحاجة البلد الى تطوير قطاع الكهرباء من اجل سد الحاجة الفعلية وهو ما تم العمل بموجبه وذلك من خلال فتح اعتمادات مستندية فيما يخص مشروع المقاييس الذكية في اقليم كردستان وكذلك الحال لاصدار خطابات ضمان متعلقة بالمشروع نفسه مع الاخذ بنظر الاعتبار بان الاعتمادات الخاصة بالمشروع قد تم تسديدها بالكامل اضافة الى الغاء احد خطابي الضمان المتعلقة بالمشروع المذكور لانتهاء الحاجة اليه ، وبالتالي فان نسبة التركيز في قطاع الكهرباء الى اجمالي الائتمان التعهدي قد انخفضت كثيراً لتصبح 25.41% وكما في 2021/6/30 مع ملاحظة بان خطاب الضمان الثاني منتهي الصلاحية والمصرف بانتظار الموافقة على الغائه.
4. صعوبة الحصول على التمويل للمشاريع الصغيرة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي : تعمل الادارة التنفيذية على طلب سلف من البنك المركزي العراقي وفق المبادرة وذلك لتمويل طلبات زبائن فروع المصرف كافة وبعد اكمال منح القروض للسلفة وارسال الكشوفات الخاصة بها الى البنك المركزي العراقي يتم طلب سلفة اخرى وهذه الالية يتم العمل بموجبها منذ انطلاق المبادرة عام 2015 ولحد الان .
5. التاكيد على تقليل من وجود تركيز عالي جداً في الائتمان التعهدي على اساس نوع العملة.
6. التاكيد على تطبيق متطلبات الامن السيبراني بشكل كامل ( امن الحاسوب أو امن المعلومات ) .
7. التاكيد على وضع سقف للحد الاعلى من ارصدتنا لدى كل بنك مرسل وبكل العملات.

**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لثقليمى بازارگانى

8. التأكيد على وضع سقف للحد الأعلى من مجموع ارصدتنا لدى مجموعة بنوك متواجدة في دولة واحدة.
9. التأكيد على وضع سقف للحد الأعلى للنقد المحتفظ فيه لدى الفروع .
10. التأكيد على وضع سقف أعلى لأرصدتنا في الخارج مقابل رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة .
11. التأكيد على وضع جهاز انذار في غرف الحراس وفي جميع الفروع.
12. التأكيد على تشكيل لجنة مختصة لمتابعة عمل الكاميرات في جميع بنايات المصرف والتأكد من فعاليتها .
13. التأكيد على القيام بالتجربة الفعلية لخطة الاخلاء وشراء المستلزمات الخاص بها.
14. ضرورة الحصول على أحد الشهادات العالمية المتخصصة الخاصة بأمن المعلومات (ISO27001) قبل البدء بعملية فتح حسابات بشكل Online.
15. التأكيد على بذل العناية المشددة تجاه الشركات المشاركة في نافذة بيع العملة الأجنبية عن طريق مصرفنا والالتزام بكافة التعليمات بهذا الخصوص.

#### د- لجنة الحوكمة

اجتمعت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال الفصل الاول والثاني ، واوصى المجلس قيام لجنة الحوكمة بتحقيق الاجتماعات وتكثيفها للفترة المتبقية من السنة وتغطية المهام التي على عاتقها



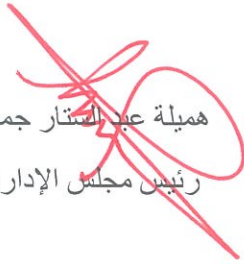
ختم المحضر في الساعة الواحدة ظهراً

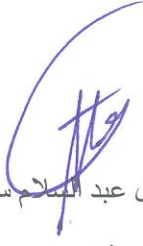


# RT BANK

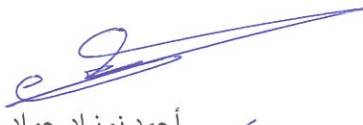
مصرف الإقليم التجاري | بنكي إقليمي بازرگانی

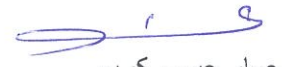
Ref: RT/B.D./2021/6

  
هميلة عبد الستار جمعة  
رئيس مجلس الإدارة

  
طلال عبد الحليم سليمان  
عضو

  
حيدر زكريا صالح  
عضو

  
أحمد نوزاد جواد  
مراقب الأمتثال

  
عمار عيسى كريم  
عضو

  
RT BANK  
مصرف الإقليم التجاري | بنكي إقليمي بازرگانی  
معاون مراقب الامتثال  
إسراء هادي بمتاح

  
غازي حسن محمد شريف  
المدير المفوض

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

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM  
Controlled document

01/00

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