



Ref: RT/AD/MM/7/2020

محضر اجتماع مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل مساهمة خاصة المنعقد بتاريخ
2020/12/23

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 3 / 12 / 2019 ووفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، فقد تم عقد اجتماع لمجلس الإدارة في مقر الشركة الكائن في اربيل شارع كولان في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاربعاء المصادف 23 / 12 / 2019 ولاكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة فقرات الاجتماع :

- اولاً / مناقشة المستجدات الحاصلة بالاستراتيجية : حيث قدم السيد المستشار مجدي بنات عرضاً الكترونياً للخطة الاستراتيجية والاهداف المرسومة وتهيئة المستلزمات لتنفيذها وتضمنت الخطة:
- الاسواق والمنافسين
- التحليل الرباعي (نقاط الضعف - التهديدات - نقاط القوة - الفرص)
- رؤية المصرف والقيمة الجوهرية والرسالة التي يلجأ إليها المصرف في تحقيقها
- معايير التخطيط الاستراتيجي ارتكزت على مفهوم الرؤية وتحديد الاهداف - التخطيط / التفكير المبني على دراسة المخاطر - تحديد الاوليات - الاستخدام الأمثل للموارد والامكانيات - التخطيط والتكامل الشمولي- المسؤولية والتحفيز والمسألة- مراقبة الاداء وتصحيح المسار
- منهجية العمل في اعداد الخطة الاستراتيجية والسياسات تضمنت : أين نحن الان - الى أين نريد ان نصل - ماهي توجهاتنا - طبيعة ومقدار التغيير المطلوب - تحقيق التغيير - الوصول الى ما نطمح اليه
- سياسة الاداء الشمولي تضمنت : الزبائن - الاهداف المالية - العمليات المصرفية - الكادر البشري
- الركائز الاستراتيجية للخطة تضمنت : الامتثال للمتطلبات التشريعية والقانونية - نمو الاعمال - تطوير النموذج التشغيلي - التطور التكنولوجي - التعليم وتطوير الكادر البشري
- الاهداف الاستراتيجية ونقاط العمل

توصيات المجلس للنقطة اولاً : بعد مناقشة اعضاء المجلس الخطة التي عرضها المستشار مجدي بنات ابدى المجلس التوصيات التالية

- اضافة بند في الخطة يوضح ان الخطة لمدة خمس سنوات من 2021 - 2026 مع تحديثها باستمرار
- قيام الادارة التنفيذية بتقديم خطة تشغيلية لسنة 2021 وبموعد نهائي منتصف شهر شباط 2021.
- وبعد المناقشات المستفيضة قرر المجلس المصادقة على الخطة الاستراتيجية وتكليف الادارة التنفيذية باعلام البنك المركزي وتزويدهم بنسخة من الخطة .

- ثانياً / مناقشة تطبيق تعليمات البنك المركزي بخصوص اجتماعات المجلس وكذلك مهام واجتماعات لجان المجلس ولجان الادارة التنفيذية : قدم السيد مقرر المجلس عرضاً تفصيلياً عن الاجتماعات التي تحققت في سنة 2020 لمجلس الادارة ولجان مجلس الادارة ولجان الادارة التنفيذية والمواضيع التي نوقشت فيها والتوصيات التي خرجت بها ومدى التزام الادارة التنفيذية بها ، كما تم التطرق بان المجلس ولجان مجلس الادارة حققت اجتماعاتها بالرغم من الصعوبات التي واجهتها من جراء وباء كورونا من خلال اجراء اجتماعات عن بعد ووضع المعالجات وتنفيذ توصيات وتقارير مفتشي البنك المركزي العراقي ، كما قدم السيد مقرر المجلس المهام والخطط التي ينبغي العمل عليها في سنة 2021 وتلافي الاخطاء والملاحظات الواردة في تقرير camel وكذلك قدم نماذج من موثائق ومهام ونماذج محاضر وفقاً لمتطلبات البنك المركزي وتطبيقاً لدليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي .
- توصيات المجلس للنقطة الثانية : بعد المناقشة من قبل المجلس بما تم عرضه من السيد مقرر المجلس صادق المجلس على المقترحات و موثائق ومهام ونماذج محاضر اللجان كافة وتعميمها على المعنيين للعمل بموجبها اعتباراً من تاريخ التعميم وبهذا المجال قررت السيدة رئيس مجلس الادارة ان يكون عام 2021 عام الامتثال



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى لىقلىمى بازرقانى

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

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM

Controlled document

01/00

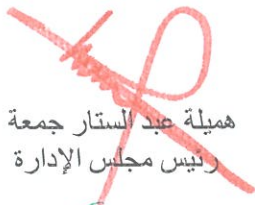
Ref: RT/AD/MM/7/2020

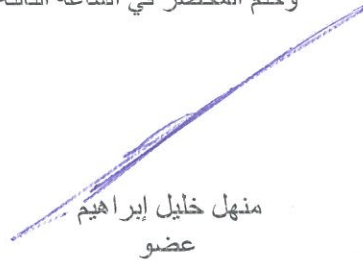
ثالثاً / مناقشة تكرار الغرامات والمخالفات بخصوص عمليات بيع العملة الاجنبية وعمليات الابداع والفرز:

قدم السيد المدير المفوض شرحاً تفصيلياً ونسخ من كتب البنك المركزي التي توضح تكرار الغرامات الموجهة تجاه المصرف من جراء بعض المخالفات بعمليات مزاد العملة الاجنبية وكذلك المخالفات التي تخص عمليات الابداع والفرز والعد للاوراق النقدية وبهذا الخصوص قدم السيد المدير المفوض رواية الادارة التنفيذية ما يخص عمليات مزاد العملة حيث اكد على العمل مع شركات ذات سمعة جيدة ورصينة ولها تاريخ تجاري برموق وسجلها التجاري والمالي يعكس العمليات التجارية التي تمارسها وتقديم بيانات مالية تؤيد ذلك مع قيام المصرف بمتابعة اعمال هذه الشركات على ارض الواقع والقيام بزيارات ميدانية لها للوقوف على نشاط هذه الشركات ومطالبتها بمتابعتها بالعد والفرز فقد قدم السيد المدير المفوض اسباب ظهور هذه المخالفات التي من جرائها فرض البنك المركزي العراقي غرامات على المصرف وهي ان المبالغ المودعة للمصرف تاتي بكميات كبيرة لا تستوعبها اجهزة العد والفرز وقد اقترح السيد المدير المفوض ان يصار الى شراء اجهزة عد وفرز كبيرة واختيار موظفين للعد والفرز كفوعين وتعزيزهم بجوائز اضافية للحيلولة في عدم ظهور هذه المخالفات

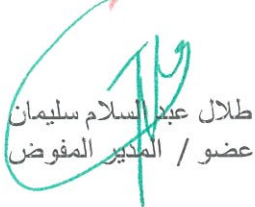
توصيات المجلس للنقطة الثالثة: بعد المناقشة المستفيضة فقد اوصى المجلس بقيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات اللازمة والتي تعالج مواطن الخلل مما يؤدي الى عدم تكرار هذه المخالفات والتأكيد على الدور الرقابي بكامل صلاحياته والاستقلالية التي يتمتع بها الصلاحيات ووضع اليات عمل تساند عمل الادارة التنفيذية في تلافي هذه المخالفات وقد صادق المجلس على المقترحات المقدمة.

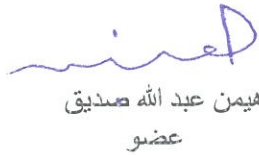
وختم المحضر في الساعة الثالثة ظهراً

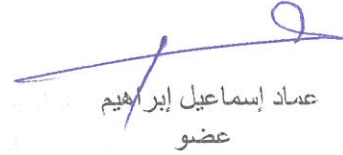

هميلة عبد الستار جمعة
رئيس مجلس الإدارة


منهل خليل إبراهيم
عضو

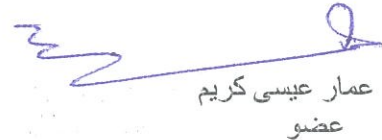

حيدر زكريا صالح
عضو


طلال عبد السلام سليمان
عضو / المدير المفوض


هيمن عبد الله صديق
عضو


عماد إسماعيل إبراهيم
عضو


أحمد نوزاد جواد
مراقب الأمتثال


عمار عيسى كريم
عضو

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

Headquarter : Gulan Street - Erbil - Iraq

PO Box 58 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 الاقليم 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