

Ref: RT/AD/MM/4/2020

محضر اجتماع مجلس الادارة لشركة مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل مساهمة خاصة المنعقد بتاريخ 2020/08/13

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2020/ 07 / 28 ووفقاً 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 الحادية عشر من صباح يوم الخميس المصادف 2020/ 08/ 13 . وبالنظر لأستقالة السيد اشرف شكري فقد قرر المجلس بان يحل محله عضو الاحتياط السيد هيمى عبد الله صديق. ولاكتمال النصاب القانوني ولحاجة المجلس مناقشة بنود الاجتماع فقد استضاف الادارة القانونية والادارة المالية وادارة الائتمان ، و باشر المجلس بمناقشة فقرات الاجتماع :

الفقرة الاولى / مناقشة سياسة المصرف في تداول الاسهم : بناء على ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 68 في 12 شباط 2020 بخصوص نشر تحليل متكامل حول اسعار اسهم شركة مصرف الإقليم ، فقد قدم السيد المدير المفوض تقريراً عن الوضع الحالي لأسهم المصرف وكذلك قدم (4) مقترحات الغرض منها اجراء عملية تداول لأسهم الشركة وفق القوانين المرعية وبعد المناقشة المستفيضة فقد وافق المجلس باختيار مقترح يتضمن تداول الاسهم من خلال طرح بعض اسهم المساهمين الحاليين للبيع ويتم شراؤها من قبل مشترين ووفق السياقات والتعليمات الصادرة من هيئة الأوراق وسوق العراق وتتم العملية عبر شركة وساطة مختصة بعملية تداول الاسهم ، وقد اكد المجلس بان هذا الاجراء سوف يعزز من مكانة المصرف امام المصارف المراسلة والمؤسسات التي تعنى بالتصنيف الدولي وكذلك تعظيم وثوق الزبائن اكثر بالمصرف واوصى الادارة التنفيذية ومقرر المجلس بمتابعة ذلك ومخاطبة الجهات المعنية والبنك المركزي لغرض الشروع والبدء بهذا المقترح .

الفقرة الثانية / مناقشة الهيكل التنظيمي للمصرف والمصادقة عليه بشكله النهائي وكما يلي :

أ- مناقشة الهيكل التنظيمي لإدارة الخزينة والعلاقات الدولية والمصادقة عليها .

ب- مناقشة السياسة النقدية والمصادقة عليها .

ت- مناقشة استحداث قسم الاستثمار .

ث- مناقشة مقترح الموارد البشرية بدمج ادارة الخدمات المصرفية للشركات والافراد بادارة واحدة .

بعد المناقشة المستفيضة لمجلس الادارة فقد صادق المجلس على الهيكل التنظيمي لإدارة الخزينة والعلاقات الدولية وضمه ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف ، المصادقة على السياسة النقدية ، المصادقة على استحداث قسم الاستثمار بموجب متطلبات البنك المركزي ، اما ما يخص بدمج ادارة الخدمات المصرفية للشركات والافراد بادارة واحدة فقد رأى المجلس ان المصلحة تقتضي بان تكون كل ادارة مستقلة عن الاخرى . وبذلك يكون المجلس قد صادق على الهيكل التنظيمي للمصرف لسنة 2020 .

الفقرة الثالثة / مناقشة جاهزية الحسابات الختامية لسنة 2019 : استضاف المجلس الادارة المالية لمناقشة مدى جاهزية المصرف والانتهاء من اعداد الحسابات الختامية لسنة 2019 ، وقد قدمت الادارة المالية شرحاً تضمن مراحل اعداد الحسابات الختامية والتنسيق مع مراقب الحسابات الداخلي والخارجي واكدت للمجلس بانها ستكون جاهزة بموعدها وارسالها الى البنك المركزي العراقي في 2020-8-31 وبهذا الصدد ثمن المجلس جهود الادارة المالية لاعداد الحسابات الختامية وفق الموعد المحدد من قبل البنك المركزي العراقي بالرغم من العوائق التي ابطأت اعداد الحسابات الختامية من جراء وباء كورونا .



Ref: RT/AD/MM/4/2020

الفقرة الرابعة / مناقشة تطبيق المعيار IFRS 9,16 : ناقش المجلس الادارة المالية بهذا الخصوص وقد قمت الادارة المالية شرحا بينت واكدت بان المصرف يطبق المعيار 9 بالاضافة اعلام البنك المركزي بموجب الكتاب 112 في 2020-8-19 الذي يؤكد تطبيق المصرف للمعيار 9.

اما ما يخص تطبيق المعيار 16 (الذي يخص الاجارات بعيدة المدى) وبعد المناقشة مع الادارة المالية التي وضحت بان المصرف لديه اشكالية بنائية المصرف التي هي عقد مساطحة وسبق للبنك المركزي العراقي ان اشر بملاحظاته اثناء عمليات التدقيق بان بتصحيح تبويب بنائية المصرف لذا فقد قمت الادارة المالية مقترحا يحل هذا الاشكال يتضمن مفتحة اللجنة العليا للإستثمار في حكومة الاقليم لتحويل عقد المساطحة الى استثمار وبذلك سيكون المصرف قد حل اشكالية التبويب المشار اليها في ملاحظات لجان البنك المركزي العراقي وبعد المناقشة المستفيضة تمت موافقة مجلس الادارة على المقترح المقدم من قبل الادارة المالية المتضمن مفتحة اللجنة العليا للإستثمار في حكومة الاقليم بتحويل بنائية ادارة المصرف من عقد مساطحة الى استثمار واعلام البنك المركزي العراقي .

الفقرة الخامسة / مناقشة المقترحات المقدمة من ادارة الائتمان ولجنة الائتمان واتخاذ القرار المناسب بشأنها حيث استضاف المجلس ادارة الائتمان والادارة القانونية لمناقشة المقترحات وايجاد الحلول للمشاكل وكما يلي :

أ- مناقشة القروض المتعثرة : اطلع المجلس على كشف المقترضين المتعثرين قرر المجلس قيام الادارة القانونية بمتابعة هذه القروض واتخاذ الاجراءات القانونية بحق المتكأين . وبهذا الصدد وجه المجلس ادارة الائتمان بان تكون السياسة المتبعة بالنسبة للقروض كما يلي:

- التاكيد على الفروع بمتابعة المقترضين في تاريخ الاستحقاق ، وارسال تقارير شهرية بخصوص القروض المتعثرة الى الائتمان .
- في حالة عدم التزام المقترضين لفترة تزيد على 3 اشهر تقوم ادارة الائتمان باعلام الادارة القانونية لغرض اتخاذ ما يلزم
- في حالة عدم استجابة المقترضين مع الادارة القانونية يتم تحصيل الديون عن طريق اللجوء الى اتخاذ الاجراءات القانونية لدى دوائر التنفيذ .
- التوصية بمنح الادارة القانونية صلاحية البانكس ما يخص القروض .
- وافق مجلس الادارة على المقترح المتضمن تسجيل العقارات المستملكة للمصرف من المقترضين بأسم شركة استثمارية خاصة.

ب-مناقشة الموافقة على طلب قروض بعض الشركات والتي كانت خارج صلاحية لجنة الائتمان : وبعد المناقشة تمت الموافقة على منح هذه القروض لهذه الشركات وهي من الشركات الرصينة و بموجب الطلبات المقدمة مع التاكيد على ادارة الائتمان اتخاذ كافة الضمانات وفق التعليمات والقوانين .

ج- مناقشة اطفاء جزء من الائتمان الخاسر : وبعد مناقشة المجلس والاطلاع على الكشف المقدم من ادارة الائتمان الذي يخص الائتمان الخاسر حيث اكد المجلس ضرورة تطبيق تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص بالاضافة الى ان عملية الاطفاء سوف تكون ايجابية للمصرف مما يؤدي الى تخفيض نسبة الائتمان الخاسر الى المحفظة الائتمانية وبعد المناقشة المستفيضة وافق المجلس على المقترح المتضمن اطفاء الائتمان القديم الخاسر والبالغ 32,866,091,127,65 وقرر المجلس تحويل المقترح الى الهيئة العامة للمصرف لمناقشته في اجتماعها القادم لكونه من صلاحيات الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأن ذلك .

الفقرة السادسة / مناقشة المناصب الشاغلة : قدم السيد المدير المفوض كشفا بالمناصب الشاغلة وشرحا تضمن بداية ضرورة تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص تسمية المناصب القيادية المطلوبة من البنك المركزي العراقي وبعد اطلاع المجلس على المناصب الشاغلة والاسماء فقد صادق على ما يلي :



Ref: RT/AD/MM/4/2020

- تسمية السيد وليد قاسم لمنصب مدير ادارة تكنولوجيا المعلومات والسيد روا هوشيار لمنصب معاون مدير ادارة تكنولوجيا المعلومات
- تسمية الأنسة ضحى قيس لمنصب معاون مدير ادارة المخاطر
- تسمية السيد روز تيلي رشيد لمنصب معاون مدير فرع دهوك
- تسمية السيد اجدر حسين لمنصب معاون المدير المالي
- المناصب الاخرى التي تخص معاون مدير فرع السليمانية ، معاون مدير فرع كركوك ، مدير ومعاون مكتب دهوك ، مدير ومعاون مكتب تابلو مول ، مدير الاستثمار فقد اوصى المجلس ادارة الموارد البشرية بالتنسيق مع الاقسام ذات العلاقة بترشيح الاسماء الى لجنة الترشيحات والتي عن طريقها ترفع الاسماء الى المجلس للمصادقة على ترشيحها .
- تكليف مقرر المجلس باتخاذ الاجراءات الادارية لاستحصال موافقة البنك المركزي العراقي للمناصب التي صادق عليها المجلس .

الفقرة السابعة / مناقشة النصاب القانوني لجان مجلس الادارة : فقد قدم السيد مقرر المجلس شرحا بين فيه ما ترتب عليه بعد استقالة السيد اشرف شكري من المجلس حيث كان عضوا في لجان مجلس الادارة ولاسيما لجنة التدقيق المعينة من الهيئة العامة وان عدم اكتمال النصاب القانوني للجان المجلس يؤثر على عمله وكذلك خلا في تطبيق الحوكمة لذا وبعد المناقشة فقد قرر المجلس ان يتشاور مرة اخرى وان يتخذ اجراءات سريعة بحل هذا الاشكال وتسمية بديل عن السيد اشرف كعضو مجلس الادارة وعضو في لجان مجلس الادارة .

الفقرة الثامنة / مناقشة تقرير عن لجان مجلس الادارة والادارة التنفيذية : حيث قدم السيد مقرر المجلس تقريرا يوضح عدد اجتماعات اللجان واهم القرارات المتخذة ومدى تطبيقها للتعليمات حيث سعت جميع اللجان في فترة توقف العمل من جراء وباء كورونا ان تجتمع Online بدلا من الاجتماعات الحية في الفترة التي حالت دون تجمع اللجان واوصى المجلس قيام اللجان كافة بتكثيف عملها في الفترة المتبقية من سنة 2020 واجراء اجتماعات منتجة تحقق للمصرف الاهداف المرسومة .

الفقرة التاسعة / مناقشة عقار فرع كركوك : حيث قدم السيد المدير المفوض شرحا مفصلا عن اخر المستجدات حول معاملة تسجيل العقار باسم المصرف والمعوقات التي حالت دون ذلك لغاية الآن حيث اتضح ان العقار كان مملوك لورثة واحد الوارثين هو قاصر وقد اوصى المجلس قيام السيد المدير المفوض والادارة القانونية ومقرر المجلس بمتابعة الموضوع مع فرع كركوك والقيام بالاجراءات الكفيلة بانهاء معاملة التسجيل باسرع وقت .

الفقرة العاشرة / مناقشة طلب السيد المدير المفوض بتمديد فترة اعداد الخطة الاستراتيجية : حيث شرح السيد المدير المفوض ما تمخضت عنه اجتماعات اللجنة الخاصة باعداد الخطة الاستراتيجية ولغرض ان تكون الخطة تشمل كل الجوانب المصرفية واتاحة الوقت في اعداد خطة متكاملة وقد قرر المجلس ان تكون الخطة للفترة المتبقية من سنة 2020 وكذلك سنة 2021 وان تستمر اللجنة باعمالها وازافة موظفين اخرين الى اللجنة يترأسها السيد احسان فهمي وعضوية المدير المفوض ، المدير المالي، مدير الفروع ، مدير الموارد البشرية والادارة ، مدير المخاطر ، مدير الائتمان ، مراقب الامثال (بصفته الرقابية) والمستشار غازي مامندي على ان تنهي اللجنة اعمالها نهاية شهر ايلول 2020 .



Ref: RT/AD/MM/4/2020

وحيث لم يبق شينا يذكر فقد ختم المحضر في الساعة الواحدة والنصف ظهراً.

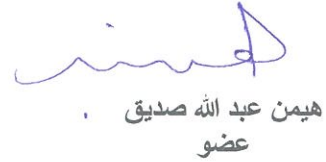

هميلة عبد البتار جمعة
رئيس مجلس الإدارة


منهل خليل ابراهيم
عضو

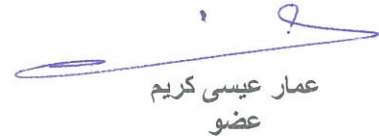

عماد اسماعيل ابراهيم
عضو


طلال عبد الملام سليمان
المدير المفوض / عضو


حيدر زكريا صالح
عضو


هيمن عبد الله صديق
عضو


احمد نوزال جواد
مراقب الامتثال


عمار عيسى كريم
عضو

