



Ref: RT/AD/MM/8/2020

محضر اجتماع مجلس الادارة لشركة مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل مساهمة خاصة المنعقد بتاريخ
2020/12/30

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الادارة بتاريخ 23 / 12 / 2019 ووفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، فقد تم عقد اجتماع طارئ لمجلس الادارة في مقر الشركة الكائن في اربيل شارع كولان في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاربعاء المصادف 30 / 12 / 2019 ولاكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة فقرات الاجتماع :

اولاً / مراجعة سريعة على اهم النقاط التي تمت مناقشتها سابقاً في اجتماعات المجلس بخصوص تقارير ادارة الامتثال خلال سنة 2020 : حيث قدم السيد مراقب الامتثال شرحاً موجزاً عن اهم النقاط الواردة في تقارير ادارة الامتثال والمقدمة سابقاً لمجلس الادارة حيث اكد ضرورة قيام الادارة التنفيذية بالعمل على معالجة الملاحظات الواردة في التقارير والتي تعزز من امتثال المصرف من خلال تطبيق تعليمات البنك المركزي وكذلك ضرورة مناقشة هذه الملاحظات في اجتماعات لجنة التدقيق لوضع التوصيات والمعالجات الى الادارة التنفيذية . كما اكد السيد مراقب الامتثال ضرورة قيام الادارة التنفيذية بالاجابة على كافة كتب البنك المركزي بمواعيدها وتلبية كافة المتطلبات .

توصيات المجلس للنقطة اولاً : بعد مناقشة مجلس الادارة الملاحظات الواردة في تقرير السيد مراقب الامتثال اوصى المجلس

- التاكيد على دور ادارة الامتثال في متابعة انضباط الادارة التنفيذية فيما يخص متطلبات البنك المركزي العراقي والتوصية بالمكافاة المعنوية للإدارات الملتزمة بتطبيق اللوائح الداخلية الانضباطية للإدارات الغير ملتزمة بهذه التعليمات .
- قيام لجنة التدقيق بمناقشة ملاحظات مهرة الامتثال خلال اجتماعاتها الدورية ووضع التوصيات اللازمة الى الادارة التنفيذية
- **ثانياً / مناقشة مدى التزام الادارة التنفيذية بتوصيات مجلس الادارة بشأن التعليمات واللوائح الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي :** حيث قدم السيد مراقب الامتثال عرضاً مفصلاً عن مدى قيام ادارة المصرف بالالتزام بتعليمات البنك المركزي وتوصيات مجلس الادارة وطرحها وتطبيق التعليمات واللوائح الارشادية وتطرق ايضا لبعض الملاحظات التي من الضروري قيام المجلس اتخاذ القرارات والتوصيات بشأنها .

- **توصيات المجلس للنقطة ثانياً :** بعد المناقشة على ما تم عرضه من قبل مراقب الامتثال فقد اوصى المجلس ما يلي :
- قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات وتوجيه ادارة الفروع بتحديث اضابير الزبائن سنوياً.
- قيام الادارة التنفيذية بتفعيل التقييم الذاتي
- توجيه ادارة تقنية المعلومات بتفعيل مؤشر تحديث حساب الزبائن من خلال نظام banks.
- قيام الادارة التنفيذية بتوجيه ادارة تقنية المعلومات والاقسام ذات العلاقة باستثمار الوظائف والخدمات الالكترونية لنظام banks.
- قيام الادارة التنفيذية بتوجيه ادارة تقنية المعلومات بتقديم دراسة عن الانظمة المستخدمة ومدى فاعليتها واستثمارها في خدمة المصرف .
- قيام الادارة التنفيذية بتوجيه الفروع والاقسام بتكثيف الزيارات الميدانية والتحقق والى العناية الواجبة على مستوى الزبون .
- قيام الادارة التنفيذية بمناقشة النموذج التشغيلي للفروع واعداد نموذج يفي بمتطلبات الرقابة وتقديم الخدمة الامثل
- **ثالثاً / مناقشة واعتماد جدول الصلاحيات الادارية والمالية :** حيث عرض السيد المستشار السيد مجدي بنات جدول الصلاحيات الادارية والمالية والاليات المتبعة لهذه الصلاحيات . وقد ناقش المجلس جدول الصلاحيات وكانت لديه بعض الملاحظات وقد تم اتخاذ التوصيات اللازمة بشأن ذلك .



Ref: RT/AD/MM/8/2020

• توصيات المجلس على الفقرة الثالثة أوصى المجلس إضافة بفترة على جدول الصلاحيات تنص : يفوض مجلس الإدارة السيدة رئيس مجلس الإدارة تسمية الموظفين المسؤولين والمفوضين بالتوقيع على الصلاحيات الواردة في الجدول في حال عدم وجود من يشغل المنصب .
وقد تمت المصادقة على جدول الصلاحيات الإدارية والمالية

• رابعاً / مناقشة ترشيح السيد حيدر زكريا صالح لعضوية لجنة التدقيق بدلا من السيد اشرف شكرى (عضو مجلس الإدارة المستقيل) : حيث عرض السيد مقرر المجلس الفقرة على التصويت وقد وافق المجلس بترشيح السيد حيدر زكريا صالح ليكون عضو في لجنة التدقيق وتكون المصادقة عليه في اجتماع الهيئة العامة القادم.

وختم المحضر في الساعة الثانية والنصف ظهرا

~~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 نوز الجواد
مراقب الأمتثال

عمار عيسى كريم
عضو