

محضر اجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

الاثنين

اليوم:

2023/10/30

التاريخ:

المجلس العام

مكان الاجتماع:

12

رقم الاجتماع:

2:30 ظهراً

وقت نهاية الاجتماع:

10:30

وقت الاجتماع:

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل الدكتورة هميلة عبد الستار رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 30/10/2023 وتنفيذًا لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد عقد المجلس اجتماعه الشهري في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لهقلينى يازرگانى

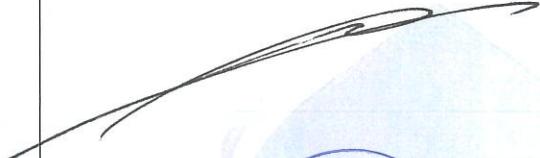
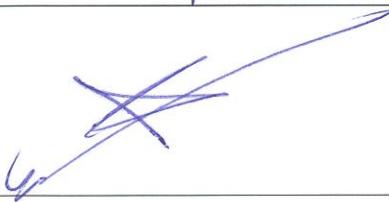
اولاً / مناقشة تقرير الفصل الثالث للأدارة التنفيذية وتقرير اعضاء المجلس (لجان المجلس) للفصل الثالث :

حيث قدم السيد المدير المفوض تقريرا عن نشاط المصرف للفصل الثالث وكذلك قدم اعضاء لجان المجلس (اعضاء مجلس الادارة) تقريرهم للفصل الثالث ، واستضاف المجلس عدد من مدراء الاقسام التنفيذين لمناقشة ما ورد في التقريرين من ملاحظات والاطلاع على الانجازات والاحاديث التي جرت خلال الفصل الثالث 2023 ، وقد قدم المدراء التنفيذيين شرحا مستفيضا وعلى اثر كل ما تم مناقشته فقد اتخذ المجلس التوصيات التالية :

ثانياً / التوصيات

- 1- الاستمرار بتحديث نظام القائمة السوداء وربطه من النظام البنكي
- 2- التأكيد على جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني
- 3- التأكيد على متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية
- 4- الاستمرار بتحديث وتطبيق السوقه الائتمانية على النظام البنكي
- 5- توفير جميع الوظائف الالكترونية لموظفي خدمة الزبائن لتحديث بيانات الزبائن
- 6- رفد قسمي المخاطر والامتثال بموظفين اضافيين تتناسب مع الخطة المعتمدة وتوصيات البنك المركزي العراقي
- 7- التوصية بمقترح اشراك اعضاء المجلس وبعض من الادارة التنفيذية بدورات الحكومة خارجيا كونه اقل تكلفة في حال المشاركة محلية بالإضافة الى امكانية الاستفادة من مشاركتهم في اعطاء دورات داخلية لموظفي المصرف.
- 8- اكمال وتعيين الشواغر للمناصب القيادية للمصرف
- 9- التوصية قيام فرع اربيل بتحقيق زيارات ميدانية للشركات بصورة مكثفة
- 10- التأكيد على موظفي خدمة الزبائن بالاستمرار بتوفيق الدقة عند ادخال بيانات ومعلومات الزبائن على النظام المصرف
- 11- الالتزام بالبحث في القوائم السوداء على اسماء العملاء اولا ثم استكمال باقي الاعمال .
- 12- قيام الفروع بمعالجة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي .
- 13- وضع معيار انجاز الخطة التشغيلية الموضوعة للفروع ونسبة الانجاز كحدى المعايير في تقييم الفروع.
- 14- قيام فرع بغداد بتکثيف المتابعة فيما يخص المقرضين المتعثرين وخاصة من مضى على استحقاق ما بدمته ثلاثة اشهر فأكثر
- 15- متابعة المطابقات الشهرية والفصليه للبنك المراسلة، والتأكد من تصفية كافة الموقفات أولاً بأول. و العمل على استحداث آلية عمل جديدة لتقليل من حجم الموقوفات الحاصلة في حالات المزاد، و دراسة الأسباب المباشرة لإرجاعها ورفضها ، مع ضرورة تصحيح ومعالجة الأخطاء لضمان عدم تكراره في الحالات اللاحقة.
- 16- معالجة زيادة في عدد المتعثرين .
- 17- التوسيع في منح الائتمان النقدي الى زبائن فروع المصرف .
- 18- العمل على زيادة نسبة الائتمان النقدي حيث اقل ما تزال كثيراً من النسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- 19- نسبة الائتمان التعهدى نسبة متذبذبة جداً حيث تشير تعليمات البنك المركزي العراقي الى 100% من من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة لكل من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان .

- 20- متابعة تنفيذ التعليمات فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزيائن وتكوين المخصصات.
- 21- متابعة تحديد جدول اسعار العمليات المصرفية.
- 22- ضرورة اشعار وتبيين قسم وحدة مركز الاتصالات (call center) بكافة التوجيهات والتعليمات الصادرة من داخل المصرف وايضا تعليمات البنك المركزي العراقي ليكونوا مستعدين لاجابة كافة الاستئلة مع اعطاء دورات داخلية مستمرة للاقسام المعنية .
- 23- توجيهه ادارة التسويق الرقمي بنشر اعلان (في موقع المصرف الالكتروني وموقع التواصل الاجتماعي) توعوي الى زبائن المصرف بضرورة تحديث بياناتهم وملفات حساباتهم المصرفية لدينا .
- 24- تزويد إدارة المخاطر بكافة التقارير الخاصة بالإدارات التنفيذية والرقابية أولاً بأول وتدعم تخصص مخاطر الائتمان والتشغيل .
- 25- توفير الكوادر البشرية لإدارة المخاطر بموظفي عدد 4 ليتضمن تفعيل مخاطر الاحتيال ومخصص الائتمان والتشغيل .
- 26- التأكيد على الادارات المعنية كافة بضرورة الالتزام بسياسة مخاطر الائتمان المتضمنة دور إدارة المخاطر والتي تضمنت مراجعة ملفات الائتمان قبل عرضها على اللجنة والتوصية بما تراه مناسباً قبل إحالتها إلى لجنة الائتمان للموافقة وحسب الصلاحية .
- 27- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطط استقطاب الودائع طويلة الاجل لوجود انخفاض في الودائع
- 28- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطة تسويقية لجذب الودائع وتتنوع مصادر التمويل وفرز وتصنيف الزيائن (مستقر - اقل استقرارا)
- 29- اشاعة ثقافة المخاطر RISK CLUTURE
- 30- قيام الادارة التنفيذية بوضع خطة تحسين الربحية (تقليل النفقات والتوجه نحو الاستثمار الآمن)
- 31- قيام الادارة التنفيذية بمعالجة نسبة العائد على حقوق الملكية والذي بلغ 3% (رأس المال) وهي نسبة غير جيدة اثرت على سعر سهم المصرف
- 32- قيام الادارة التنفيذية باعادة النظر بالسياسة الائتمانية كونها متحفظة حيث بلغت نسبة المتعثر 23%
- 33- قيام الادارة التنفيذية باكمال المناصب القيادية المطلوبة من البنك المركزي العراقي .

التوقيع	الصفة	أسماء مجلس الإدارة	ت
	رئيس مجلس الإدارة	السيدة هميلة عبد الستار جمعة	1
	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد طلال عبد السلام سليمان	2
	عضو مجلس الإدارة	السيد مارون سعيد منصور	3
	المدير المفوض عضو مجلس الإدارة	السيد غازي حسن محمد شريف	4
	عضو مجلس الإدارة	السيد منهيل خليل ابراهيم	5
	عضو مجلس الإدارة	السيد حيدر زكريا صالح	6
	عضو مجلس الإدارة	السيد عمار عيسى كريم	7
	مراقب الإمتثال	السيدة خولة عبد السادة كريم	8