

# محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

الخميس

اليوم:

2023/8/31

التاريخ:

الادارة العامة

مكان الاجتماع:

10

رقم الاجتماع:

2:00 ظهراً

وقت نهاية الاجتماع:

10:30

وقت الاجتماع:

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الإدارة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2023/8/7 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تضمنت الدعوة إلى عقد ثلاثة اجتماعات للأيام 29-30-31/8/2023 وذلك لغرض مناقشة السياسات الخاصة بالأقسام الرقابية واقسام الادارة التنفيذية والمصادقة عليها في المكان والزمان أعلاه ولإكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بنكى ئەقلېمى بازىغانى



● مناقشة التطبيق الفعلى الثاني والثالث لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحكمة : استضاف المجلس عدد من اعضاء الادارة التنفيذية للوقوف على مدى تطبيق المصرف لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحكمة . وقد استعرض المجلس مفردات بطاقة الاداء وناقش اعضاء الادارة التنفيذية كل حسب اختصاصه مدى التزام ادارات الادارة التنفيذية بمفردات بطاقة الاداء ، حيث اكد الحاضرين استمرار المصرف بتنفيذ تعليمات البنك المركزي وما جاءت به بطاقة الاداء ، وعلى اثر ذلك فقد اصدر المجلس التوصيات والبيانات التالية :

1. يضمن المجلس واعضاء المجلس والمديري المفوض على دراية تامة بمتطلبات دليل الحكومة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وان السياسات والاجراءات الخاصة بالمصرف تدعم دليل الحكومة وانتشاره والمعرفة به .

2. اصدر المجلس بيان اقراره بالمسؤولية بتطبيق سياسات وممارسات الحكومة المؤسسية الجيدة والتوصية بتضمين التقرير السنوي للمصرف بهذا البيان .

3. التاكيد على القيم الجوهرية والتي توضح دور المجلس ودور الادارة التنفيذية والمساهمين مع التاكيد على الحد من تأثيرات المساهمين . وبهذه المناسبة اصدر المجلس وثيقة بالقيم الجوهرية Values Core:

((أنطلاقاً من رؤية المصرف أن يكون المصرف المفضل لدى الزبائن في السوق العراقي ، ورسالته في توفير خدمات مصرافية تجارية ذات نوعية عالية للزبائن تلي احتياجاتهم ومطالبهم وتتجاوز توقعاتهم وتوابع المستجدات في السوق المالية والمصرافية العالمية ، يلتزم المصرف بتبني أفضل معايير حوكمة المصارف والبنوك العالمية. وتأسيساً على مبادئه ، يقر مجلس إدارة المصرف "المجلس" بأن الحكومة الجيدة تعتبر أمراً بالغ الأهمية لتحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية الخاصة بالتنمية المستدامة والوفاء لمساهميه بتحديد قيمة عالية ومستقرة لهم ، والتعامل معهم وأصحاب المصالح الآخرين بشفافية عالية تمكنهم من تقييم وضع وأداء المصرف المالي والإداري يلخص المصرف في هذا البيان قيمه الجوهرية كما يلي- : العدالة في التعامل مع كافة أصحاب العلاقة وهم: المساهمون ، والسلطات الرقابية ، أصحاب الودائع في المصرف ، دائنو المصرف ، الموظفون وبغض النظر عن حجم المساهمات في المصرف ، وانواع الجنسيات ، اللون ، العرق ، الثقافة ، الدين ، - الشفافية في الافصاح عن الوضع المالي للمصرف وأدائه، -المساءلة في العلاقة بين :أ- مجلس الادارة والمساهمين (حق المساهمين في انتخاب اعضاء مجلس الادارة ، ومسائلتهم أمام الهيئات العامة دون التدخل والتأثير في كيفية إشراف المجلس على الادارة التنفيذية. ب- مجلس الادارة والجهات الأخرى من أصحاب العلاقة بـ. - الادارة التنفيذية للمصرف ومجلس الادارة) يحدد المجلس إستراتيجية المصرف والادارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذها ورفع التقارير إلى المجلس بخصوصها، - الاستقلالية والفصل الواضح في المسؤوليات الاشرافية للمجلس والتنفيذية للادارة

التنفيذية ، وتفويض الصلاحيات، - الانضباط والمحافظة على النزاهة ، الامانة ، والمصداقية ، والمهنية ، والاحترام في كافة تعاملات مسؤولي وموظفي أسرة المصرف تجاه المصرف ، وفيما بينهم ، وتجاه الجهات الرقابية ، وأنشاء تعاملهم مع الآخرين ( تكون سلطة الالتزام بقواعد السلوك المهني من إختصاص رئيس المجلس والمدير المفوض ، - الاستدامة في تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلي احتياجات الزبائن والمجتمع والبيئة ، وتحقيق معايير حقوق الانسان ، والتمكين الاقتصادي للمرأة ، والشمول المالي ، وبناء القدرات ، والشراكات التعاونية . ))

4. كما اصدر المجلس مباديء توجيهية لتحديد مناصب وادوار كل عضو في المجلس حيث انيطت لكل عضو دورا ومهام من عضويته في لجان المجلس ومتابعة اعمال هذه اللجان بموجب المواثيق لكل لجنة وتعزيز الدور الرقابي والاشيري وتقديم التقارير والتوصيات التي تعالج الامور المصرفية . يتم انتخاب اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعدأخذ موافقة البنك المركزي العراقي، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.

يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكيبي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس ، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين ، ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس ، ويتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه او تعذر رئاسته اجتماع المجلس ويفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى كما ان المجلس يؤكد باستيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصادر رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 وتعديلاته ، وإن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة

من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي ، وان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديرأً مفوضاً له او مديرأً إقليمياً او موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الاخير تابعاً لذلك المصرف. كما يؤكد المجلس الالتزام بشروط استقلالية عضو مجلس الإدارة، بحيث لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة ، وان أن لا يكون محامياً او مستشاراً قانونياً للمصرف او مدقاً لحسابات المصرف، وأن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيساً فيها على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها ، وان لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر، وأن لا يكون ادارياً او موظفاً لدى مصرف آخر او مديرأً مفوضاً لدى مصرف آخر، وأن لا يكون موظفاً في المصرف او أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة، وألا تكون له اي صلة قرابة بأي من اعضاء المجلس او الادارة العليا او أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة ، وأن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من أسهم اي شركة من أي نوع.

**5. اصدر المجلس بيان بمهامه ومسؤولياته وتتلخص بما يلي :**

- (( اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيهه للإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقيمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية ، عن طريق وضع (مؤشرات أداء رئيسة ) Key Performance Indicators .
- تحديد وقياس ورصد الأداء ، (KPR) Key Performance Result ) والتقديم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته، وتنماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعمامها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تم مراجعتها بانتظام.
- تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراجعة " أصحاب المصالح" ، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على انشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشفوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- مناقشة واقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقيم ومتابعة أدائهم دورياً والاشراف عليهم ومسائلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسألة.
- تعيين وأنهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقيم أدائه.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويًا، والتأكد من قيام المدقق الداخلي (وبالتتنسيق مع المدقق الخارجي ) اي مراقب الحسابات ( بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الأقل سنويًا، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكّد كفاية هذه الأنظمة).
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي(مراقب الحسابات) بداية واستمراً.



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.ج)  
 لادارة العامة: شارع كولان - اربيل - العراق  
 عندو بريد: ٨٠ اربيل، ٧٣٥، العراق

+٩٦٤ ٦٦ ٣١١٠٠٠٠  
 +٩٦٤ ٧٥ ٧٧٧ ٩٧٦  
 +٩٦٤ ٧٧ ٧٧٧ ٩٧٧

www.rtb.iq  
 info@rtb.iq

- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تفاصيلها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف، وقدرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
  - التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة"، كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010"
  - ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" كافية وموثوق (Management Information Systems. MIS) بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
  - نشر ثقافة الحكومة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة إلى العمل على أن يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحكومة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحكومة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعاً لممارساتهم في مجال الحكومة المؤسسية.
  - التأكد من أن المصرف ينما معايير الاستدامة (sustainability principles)
  - اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حياة مؤهلة" من جهة، والإدارة التنفيذية، من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحكومة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حياة مؤهلة".
  - اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح.
  - تحديد الصالحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمادات والكفالت والأقران والرهن وخطابات الضمان )
  - اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعة سنوية.
  - التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال الإرهاب ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
  - يجب تقييم أداء المجلس ككل لمرة واحدة على الأقل سنوياً وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم أعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأْتِي:
  - وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريًا.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخدامها من الأهداف стратегية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الإدارة التنفيذية دوريًا.
  - التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
  - دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية من العضو المعنى، وذلك بهدف تحسين عملية" (Feed back) الراجعة للتقييم.
  - على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجها، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
  - على مجلس الادارة الإشراف على جودة الافتراضات والبيانات والمعلومات عن المصرف كافة ))))((
  - أصدر المجلس، وحدد أدوار ومهام ومسؤوليات الادارة التنفيذية وكما يلى :

((إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكيد من فاعليتها وتقديم مقتراحات بشأن تطويرها أو تعديلها.

- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية.

- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرافية بما فيها ادارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
  - مراجعة خطط التوسيع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
  - إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
  - إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية.
  - إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
  - الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
  - وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها.
  - تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
  - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف.
  - رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
  - الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعمها بالوثائق اللازمة.
  - مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
  - التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكميل.
  - تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبيها لتطوير أدائها.
  - مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطته السنوية.
  - الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج أسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابين.
  - حصول موافقة المجلس عند تعين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.
- 8.** اوصى المجلس لجانه كافة بالتأكد من ان كافة الاجراءات التي تعمل عليها الادارة التنفيذية تتضمن القيم الاساسية في انشطة المصرف ، وان يتم اشراك مختلف الموظفين واعضاء المجلس بدورات للحكومة ، كما اكد رئيس المجلس والمجلس بالدعم الكامل للقيم الاساسية للمصرف .
- 9.** يعترف المجلس بمسؤوليته عن سمعة المصرف ومراقبته والامتثال لجميع القوانين واللوائح والارشادات والسياسات الداخلية ذات الصلة **10.** اوصى المجلس الاستمرار بالالتزام بالمعايير الدولية وتطبيقها في الانشطة والعمليات التي يقوم بها المصرف والمتمثلة في IFRS,ISA وكذلك تطبيق المعايير الدولية والمتعلقة بحوكمة المصادر ودليل بازل وكذلك تطبيق المعايير الدولية في مجال الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 11.** اكد المجلس الاستمرار بالعمل على خطة الاحلال وتطبيقها من قبل الادارة التنفيذية واوصى لجنة الترشيحات بمراجعتها سنوياً ، مع تقديم سياسة المكافآت والحوافز تتماشي مع تحقيق اهداف المصرف وتشرف على تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية .
- 12.** اوصى المجلس لجانه كافة بالعمل وفق الموثيق لكل لجنة وان تكون اجتماعاتها تعكس الادوار المنوط بها ومتابعتها لكل الامور المصرافية وسبل تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية .
- 13.** اكد المجلس قيام امين سر المجلس بمهامه والواجبات التي يقوم بتنفيذها وكذلك التاكيد عليه برفد الاعضاء الجدد للمجلس بالمعلومات الكافية .

- 14.** اكد المجلس بان الادوار التي يقوم بها رئيس المجلس والمدير المفوض منفصلة تماماً ولاسيما ان تنفيذها من قبل شخصان
- 15.** اوصى المجلس قيام الادارة التنفيذية بالاستمرار بمتابعة الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال والتاكيد بالابلاغ عن اية حالات اشتباہ وان يتضمن التقرير الشهري المقدم من قبل المدير المفوض قيام الادارة التنفيذية بمتابعة موقع مكتب مكافحة غسل الاموال الرسمي ، مع التاكيد على ادارة الابلاغ بتزويد المجلس بالالية المتتبعة لتبلغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بحالات الاشتباہ .
- 16.** اوصى المجلس بتكليف لجنة الحكومة بإجراء تقييم سنوي لاداء المجلس وفق **معايير محددة** والتي من شأنها تؤدي الى تحسين اداءه وتطوير اعضاءه من خلال خطة موضوعة لهذا الغرض .

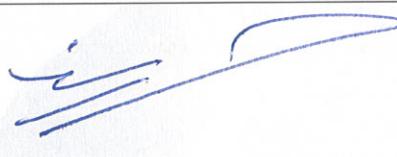
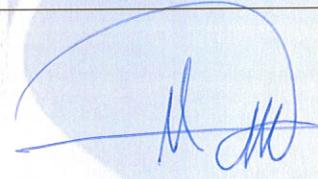
17. بعد اطلاع المجلس على سياسات واجراءات تضارب المصالح فقد صادق المجلس عليه بالاجماع .
18. بعد اطلاع المجلس على سياسة واجراءات لمعاملات الاطراف ذو الصلة وقيام لجنة التدقيق بمراجعتها فقد اعتمد المجلس هذه السياسات والاجراءات .
19. اطلع المجلس على مدونة السلوك الوظيفي والسياسة الخاصة بسرية المعلومات والتي تظهر السلوكيات المقبولة وغير المقبولة ، والتي تم اعتمادها من قبل لجنة الترشيحات فقد قرر المجلس اعتمادها .
20. اطلع المجلس على سياسة الافصاح المستندة على القوانين والتعليمات والضوابط المنظمة للعمل المصرفي وقد صادق المجلس عليها بالاجماع .
21. اكدى السيدة رئيس مجلس الادارة قيام لجان المجلس بمتابعة قيام الادارة التنفيذية بما يتعلق في تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات والامور المهمة والجوهرية ( الايجابية والسلبية ) واعطاء هذا الموضوع الاهتمام القصوى .
22. اكدى المجلس بان تقوم ادارة المصرف التنفيذية بتطوير البيانات المالية والالتزام باحدث المعايير المالية الدولية وخاصة المعيار المحاسبي الدولي ( 9 ) وكذلك الالتزام بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي .
23. يعترف المجلس بمسؤوليته عن حوكمة المصرف .
24. اطلع المجلس على سياسة تناول العناصر البيئية والاجتماعية وقد صادق المجلس عليها بالاجماع .
25. اوصى المجلس بقيام قسم التوعية بتقديم التقارير الى المجلس مباشرة وخاصة التي تتعلق بالشكاوى ليتم مراجعتها ومعالجتها .
26. اوصى المجلس بقيام قسم المساهمين بالتواصل مع المساهمين الكبار ورفدهم بالمعلومات المطلوبة
27. اكدى المصرف بان تتحا للمساهمين خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف حق التصويت على تعديلات النظام الاساسي للمصرف أو بيع أو نقل اصول المصرف واوصى قسم المساهمين تزويدهم بالمعلومات الخاصة بالتصويت وجدول اعمال الهيئة العامة قبل فترة مناسبة ، كما اكدى المجلس الاستمرار بالتقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي ما يخص آلية التصويت التراكمي .
28. يؤكدى المجلس بالتزام ادارة المصرف بضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ما يتعلق بحماية المودعين والمقرضين
29. كما اطلع المجلس على سياسة واجراءات المتعلقة بالمقرضين وقد صادق عليها المجلس بالاجماع .



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
 لادارة العامة: شارع كولان - اربيل - العراق  
 عندو بريد: ٨٠ اربيل، ٧٣٥، العراق

+٩٦٤ ٦٦ ٣٢١ ٠٠١٠  
 +٩٦٤ ٧٥ ٧٧٧ ٩٧٧١  
 +٩٦٤ ٧٧ ٧٧٧ ٩٧٧٨

[www.rtbi.iq](http://www.rtbi.iq)  
[info@rtbi.iq](mailto:info@rtbi.iq)

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