

# محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/8/29	اليوم:	الثلاثاء
رقم الإجتماع:	8	مكان الاجتماع:	الإدارة العامة
وقت الإجتماع:	10:30	وقت نهاية الإجتماع:	2:00 ظهراً

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 الى عقد ثلاثة اجتماعات للأيام 2023/8/31-30-29 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 | بانكس نهقليمى بازرقانى



**اولاً / مناقشة سياسات واجراءات قسم الابلاغ وتمويل الارهاب لسنة 2023 :** حيث استضاف المجلس قسم الابلاغ لمناقشة السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم واجراء التحديثات اللازمة عليها حيث بين مسؤولي القسم قيامهم باجراء التحديثات عليها وفق التطورات الحاصلة في مجال الابلاغ وتمويل الارهاب والتعليمات المستحدثة من مكتب مكافحة غسل الاموال وكذلك قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك المركزي العراقي والتشديد على العناية الواجبة لكافة العمليات المصرفية **التوصيات :** بعد الاطلاع على سياسة واجراءات قسم الابلاغ وتوصيات لجنة التدقيق فقد قرر المجلس المصادقة عليها .

**ثانياً / مناقشة سياسات واجراءات قسم الامتثال لسنة 2023 :** حيث استضاف المجلس قسم الامتثال لمناقشة السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم ، وقد تم عرض المسودة من قبل مسؤولي القسم والتي راعت الامتثال وتنفيذ كافة تعليمات البنك المركزي العراقي ، وقد ناقش المجلس بان تكون هذه سياسة واجراءات الامتثال وفق التعليمات المستحدثة والصادرة عن البنك المركزي العراقي

**التوصيات :** بعد الاطلاع على سياسة واجراءات قسم الامتثال وتوصيات لجنة التدقيق فقد قرر المجلس المصادقة عليها .

**ثالثاً / مناقشة السياسة الائتمانية وسياسة قسم الائتمان لسنة 2023 :** استضاف المجلس مسؤولي القسم وقد عرضوا على المجلس الشرح الوافي لمسودة السياسات والاجراءات لقسم الائتمان والسياسة الائتمانية حيث تم اجراء التحديثات اللازمة مع اخذ بنظر الاعتبار توصيات لجنة المخاطر والملاحظات التي وردت من اعضاء اللجنة والتي كانت متوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

**التوصيات :** بعد الاطلاع على سياسة واجراءات قسم الائتمان والسياسة الائتمانية وتوصيات لجنة المخاطر فقد قرر المجلس المصادقة عليها .

**رابعاً/ مناقشة سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية لسنة 2023 :** حيث استضاف المجلس مسؤول القسم لغرض تقديم مسودة السياسات والاجراءات القسم والتي تضمنت عرض نماذج ومسودات وتقارير الشكاوى الخاصة بالزبائن وكيفية التواصل معهم وتقديم وتسهيل الاجراءات التي تضمن حقوق الزبون .

**التوصيات :** بعد مناقشة مسودة السياسات والاجراءات لقسم التوعية المصرفية فقد شدد المجلس الاهتمام بكل شكاوى الزبائن وتقديم افضل الخدمات والتواصل المستمر معهم لكي لا تتطور مشاكل الزبائن الى تقديم شكاوى وتذليل كافة الامور الروتينية التي لا تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتبسيط وتسهيل اجراءات العمليات المصرفية على الزبائن وقد قرر المجلس المصادقة على سياسة واجراءات قسم التوعية المصرفية.

**خامساً/ مناقشة سياسات واجراءات القسم المالي لسنة 2023 :** حيث استضاف المجلس المدير المالي الذي بدوره قدم عرضاً تضمن مسودة سياسة واجراءات.

**التوصيات :** بعد مناقشة مسودة السياسات والاجراءات للقسم المالي فقد اكد المجلس استمرار القسم بتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بكافة دوائره ذات الصلة بالقسم المالي والتاكيد على تطبيق كافة المعايير المحاسبية المحلية والدولية ، بالإضافة الى تصويب كل الملاحظات التي ترد من البنك المركزي العراقي من خلال الكتب الرسمية بالإضافة الى تقديم التقارير الشهرية والفصلية بموعدها المحدد من البنك المركزي العراقي ، وبعد النقاشات قرر المجلس المصادقة على السياسات والاجراءات للقسم المالي.





RT BANK  
مصرف الإقليم التجاري | بانكى لعقلىمى بارغانس

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 همزة حسن همزة	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 الإمتثال	

CODE: QP-09-F03

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM

ISSUE:15/1/2020

Reagon Trade Bank For Investment and Finance (p.j.s.c)  
Headquarter: Gulan Street - Erbil - Iraq  
P.O Box58 Erbil,735 Iraq

+ 964 66 211 00 10  
+ 9647 750 777 9777  
+ 964 771 777 9777

www.rtb.iq  
info@rtb.iq

Paid up Capital IQD 250 Billion



Page 2 of 2

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
لإدارة العامة: شارع كولان - أربيل - العراق  
مندوق بريد: ٨٥ أربيل, ٧٣٥ العراق

+964 66 211 00 10  
+964 750 777 9777  
+964 771 777 9777

www.rtb.iq  
info@rtb.iq

أسئلة وإجابات: 0780 0000 0000