

محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف الإقليم التجاري / 2023

التاريخ:	2023/8/30	اليوم:	الاربعاء
رقم الإجتماع:	9	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 وإكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول أعماله التالي :



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى نهقلىمى بازركانى



اولا / مناقشة سياسات واجراءات قسم الخزينة والاستثمار والسياسة الاستثمارية لسنة 2023 : حيث استضاف المجلس قسم الابلاغ لمناقشة مسودة السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم وكذلك السياسة الاستثمارية حيث بين مسؤولي القسم بان مجال الاستثمار في الوقت الراهن محدود لارتباطه بالوضع الاقتصادي للبلد ومع هذا فقد تضمنت السياسات والاجراءات تقديم الخطط والبحث عن قنوات استثمارية بغية عدم اعتماد المصرف على ايراداته في مجالات محددة وانما التوجه نحو الاستثمار في الذهب أو السندات الحكومية وغيرها من الافاق الاستثمارية المتاحة التي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

التوصيات : بعد الاطلاع على مسودة سياسة واجراءات قسم الخزينة والاستثمار والسياسة الاستثمارية فقد صادق المجلس على سياسة واجراءات القسم والمصادقة على السياسة الاستثمارية وفق الامكانيات المتاحة للمصرف ولحسين الربحية من خلال تقليل النفقات والتوجه نحو الاستثمار الآمن.

ثانيا / مناقشة سياسات واجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات وسياسة امن المعلومات لسنة 2023 : حيث استضاف المجلس قسم تكنولوجيا المعلومات وامن المعلومات للتعرف على المسودة ، وقدم تم تقديم عرض كامل لنشاط واجراءات وسياسة القسم وابرام العقود مع الشركات ذات الصلة بعمل القسم لتأمين وتغطية كافة الجوانب الالكترونية الحديثة التي تحتاجها اقسام المصرف والتحديث المستمر بالنظام البنكي والتواصل مع قسم الابلاغ في تدليل كل الصعوبات لتطبيق نظام GOAML , AML بالاضافة الى التنسيق الكامل مع الاقسام الاخرى وتأمين الانظمة التي تتيح لهم تنفيذ العمليات المصرفية ووفق تعليمات البنك المركزي العراقي ، كما تم تقديم الشرح عن اجراءات امن المعلومات ومتابعة تعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بامن المعلومات وتنفيذها بكل دقة بما يامن الجانب التحوطي للمصرف .

التوصيات : بعد الاطلاع على مسودة سياسة واجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات وسياسة امن المعلومات فقد قرر المجلس المصادقة عليها .

ثالثاً / مناقشة سياسة القسم القانوني لسنة 2023 : استضاف المجلس مسؤولي القسم وقد عرضوا على المجلس مسودة السياسات والاجراءات للقسم ونشاط القسم والجراءات المتخذة في استحصال الديون المتعثرة ومتابعة المقترضين بالاضافة الى سياسة متابعة القضايا القانونية في المحاكم ضد الغير ، مع الاشراف الدقيق على مسودات العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات ذات الصلة بعمل المصرف وايضا سياسة واجراءات ومتابعة العقارات المملوكة للمصرف او التي آلت للمصرف نتيجة تسوية الديون .

التوصيات : بعد اطلاع المجلس على مسودة سياسة واجراءات القسم القانوني فقد قرر المجلس المصادقة عليها .

رابعا/ مناقشة سياسات واجراءات ادارة الفروع لسنة 2023 : حيث استضاف المجلس مدير الفروع الذي بدوره قدم مسودة ادارة الفروع والخطط اللازمة لتطوير اداء الفروع وزيادة اعداد زبائنها مع مراعاة النوعية وتقديم افضل الخدمات للزبائن والجراءات المتخذة في تحديث استمارة اعرف زبونك وتطوير اداء موظفي الفروع وادخالهم في دورات تدريبية حديثة تواكب التطور الحاصل في القطاع المصرفي . مع تقديم الخطط التي من شأنها استحداث منافذ وخدمات جديدة وايصالها الى ابعد نقطة تحقيقا للشمول المالي والذي سيسهم في تعظيم ايرادات المصرف وارباحه .

التوصيات : بعد مناقشة مسودة السياسات والجراءات لأدارة الفروع شدد المجلس بان يراعى على الدوم في تنفيذ الخطط والجراءات في تحقيق وتأمين حقوق الزبون ووفق القانون وتسهيل الجراءات وتذليل كاة الصعوبات التي تحول في تهرب المواطن من المصارف واستعادة ثقة الزبائن بالمصرف وفي النهاية قرر المجلس المصادقة على سياسة ادارة الفروع .



خامساً/ مناقشة سياسات وإجراءات القسم الدولي لسنة 2023 : حيث استضاف المجلس مسؤول القسم الذي بدوره قدم مسودة السياسات والإجراءات والعمليات المصرفية التي يقوم بها المصرف والتنسيق المباشر مع ادارة الفروع والاقسام الرقابية واقسام الادارة التنفيذية لتنفيذ العمليات المصرفية والحوالات الواردة والصادرة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ، كما تم التطرق لنشاط وحدة نافذة بيع العملة الاجنبية وزيادة اعداد كادرها بما يامن تنفيذ الاجراءات الخاصة بالنافذة واستخدام المنصة الالكترونية بالشكل الدقيق وتقديم الخدمات للزبائن والتواصل مع قسم FI المعني بالتواصل مع البنوك المراسلة .

التوصيات : بعد مناقشة مسودة السياسات والإجراءات للقسم الدولي شدد المجلس وبكل حزم بأن تكون عمليات نافذة بيع العملة الاجنبية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي واختيار الشركات الرصينة الداخلة في النافذة ومتابعة استخدام المنصة الالكترونية بكل دقة وبعد النقاشات قرر المجلس المصادقة عليها .

سادساً/ مناقشة سياسات وإجراءات قسم التسويق وخطة التسويق لسنة 2023 : حيث استضاف المجلس مسؤول القسم وقدم عرضاً لمسودة خطط قسم التسويق والسياسات والإجراءات .

التوصيات : بعد مناقشة مسودة السياسات والإجراءات لقسم التسويق شدد المجلس بان يتم العمل على استقطاب الودائع طويلة الاجل لوجود انخفاض في الودائع قدر الامكان وجذب الودائع وتنويع مصادر التمويل وفرز وتصنيف الزبائن (مستقر - اقل استقراراً) وقد قرر المجلس المصادقة على سياسة وإجراءات قسم التسويق .

سابعاً / مناقشة سياسة وإجراءات قسم العمليات المصرفية لسنة 2023 : استضاف المجلس مسؤول القسم وقد قدم مسودة السياسات والإجراءات وتوسيع نشاطه ولاسيما بان عدد الزبائن في ازدياد وبشكل مستمر حيث تضمن الاجراءات زيادة في كادر القسم وادخالهم في دورات تدريبية حديثة تواكب التطورات في القطاع المصرفي واستخدام الانظمة اللازمة في العمليات المصرفية وزيادة عدد الصرافات الآلية واجهزة نقاط البيع .

التوصيات : بعد المناقشة قرر المجلس المصادقة على مسودة سياسة وإجراءات وخطط قسم العمليات المصرفية .

ثامناً/ مناقشة سياسة الموارد البشرية وخطة الاحلال والخطة التدريبية والمناصب القيادية لسنة 2023 : حيث قدم مسؤول القسم مسودة السياسات والإجراءات والقسم وكذلك خطة الاحلال لموظفي المصرف والخطة التدريبية واخر المستجدات في المناصب القيادية .

التوصيات : اطلع المجلس على اخر التوصيات المقدمة من لجنة الترشيحات بخصوص سياسة وإجراءات قسم الموارد البشرية وخطة الاحلال والخطة التدريبية والمستجدات في المناصب القيادية وقد اوصى في العمل باسرع وقت في اكمال المناصب القيادية وبدون اي تاخير وتقديم المرشحين الذين تتوافر فيهم المؤهلات التي تنطبق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وبعد المناقشة صادق المجلس على مسودة السياسات والإجراءات وخطة الاحلال والخطة التدريبية .





RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكس لعقلمى بازقانىس

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 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 3 of 3



مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)
لادارة العامة: شارع كولان - اربيل - العراق
مخندوق بريد: ٨٥ اربيل , ٧٣٥ العراق

+9٦٤ ٦٦ ٢١١ ٠٠١٠
+9٦٤ ٧٥٠ ٧٧٧ ٩٧٧٧
+9٦٤ ٧٧١ ٧٧٧ ٩٧٧٧

www.rtb.iq
info@rtb.iq

Capital IQD 250 Billion