

تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢١)

الى/ السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين ...

تحية طيبة ...

ان مصرف القابض الإسلامي يطبق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية الى نظام المصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، اذ ان الزبائن والمستثمرين بشكل خاص يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة والتي تهدف الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الإفصاح والشفافية، وتكون مسؤولية بناء وتطوير إطار الحوكمة ومراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي على عاتق لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومن خلال تطبيق المصرف للحوكمة المؤسسية يتم تحديد استراتيجية المصرف وإدارة منظومة المخاطر للمصرف وممارسات الإفصاح والشفافية ويتم امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية كما يتم التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.

النطاق والمسؤولية

تقوم لجنة الحوكمة بمتابعة تطبيق نظام الحوكمة المؤسسية، والتحقق من سلامة الإجراءات المتخذة، وتقويم أي انحرافات قد تنشأ عند التطبيق، وتقوم اللجنة برفع توصيتها إلى مجلس إدارة المصرف في الأمور التي تستدعي ذلك لغرض اتخاذ القرارات اللازمة.

رؤية الحوكمة المؤسسية لدى المصرف:

إن المصرف يحرص على حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية للمكثمتهم فيه وسيظل ذلك دوماً من أولوياته، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي المصرف بالالتزام بتطبيق قوانين البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية فحسب، بل وسيهتم كذلك بمعايير الحوكمة المؤسسية.





## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

كما وسيعمل المصرف بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع بشكل عام.

إن مساعي تنفيذ الحوكمة المؤسسية تقع مباشرة على عاتق مجلس إدارة المصرف وهي متوافقة مع اللوائح التنظيمية والمتطلبات القانونية في العراق.

الامتثال للمتطلبات التنظيمية للحوكمة المؤسسية

يحرص المصرف على الأمتثال لدليل الحوكمة المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الصدد التي ركزت على مفاهيم وتعليمات الحوكمة بأنها: مجموعة من العلاقات بين كل من إدارة البنك، مجلس الإدارة، المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين التي توضح الآلية التي يتم من خلالها وضع الأهداف والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء، كما أن الحوكمة تقوم بتحديد الصلاحيات وعملية وضع القرار، ويعنى نظام الحوكمة في مصرفنا بصورة عامة، بضمان الحفاظ على حقوق المساهمين والمعاملة المتكافئة لهم وحماية مصالح صغار المساهمين، مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمان شفافيتها بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المناطة بمجلس الإدارة، ويشمل ذلك الأنظمة والسياسات والأجراءات التي تضمن المحاسبة والمساءلة بشكل ملائم والنزاهة والشفافية في مزاوله المصرف لأعماله وأنشطته كذلك مسؤوليات مجلس الإدارة، دور أصحاب المصالح في الحوكمة، الإفصاح والشفافية، المحاسبة والتدقيق، والبيئة الرقابية.

مبادرات المصرف لسنة (٢٠٢١) لتنفيذ استراتيجية الحوكمة المؤسسية

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية وتطبيق المعايير الدولية وأفضل الممارسات في المصرف ومبادئ الحوكمة المؤسسية وتعزيز الأطر العامة للحوكمة والإدارة الرشيدة التي تؤثر على تحديد استراتيجية المصرف، إدارة منظومة المخاطر للمصرف، اعمال وانشطة المصرف، التوازن بين الالتزام بالاسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين، امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات وممارسات الإفصاح والشفافية، نود اعلامكم بأن المصرف تعاقد مع شركة (KPMG) (مكتب ليلي محمد عبد العباس العاملي) احد أعضاء شبكة كي بي ام جي الدولية لغرض تطوير مشروع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المصرف والتي تعتبر واحدة من اربع اكبر شركات المحاسبة والتدقيق في العالم.



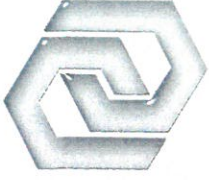
## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- ندرج لكم ادناه السياسات والإجراءات الخاصة بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والمعدة بالتعاون مع شركة (kpmg) :-
- ١- سياسة ضمان حقوق الانسان وتشجيع النساء.
  - ٢- دليل سياسات وإجراءات حماية المولين والمودعين.
  - ٣- سياسة توظيف واختيار أعضاء مجلس الإدارة.
  - ٤- سياسة تحديد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والسياسة التي تعزز دور النساء في المجلس.
  - ٥- سياسة الحوكمة البيئية والمسؤولية الاجتماعية (سياسة الاستدامة).
  - ٦- سياسة الإبلاغ عن المخالفات (سياسة دق ناقوس الخطر).
  - ٧- نموذج تقرير الإفصاح للمساهمين بالمعلومات المالية وغير المالية الجوهرية.
  - ٨- نموذج تقرير الحوكمة.
  - ٩- خطة الاحلال الوظيفي على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
  - ١٠- سياسة المكافآت والحوافز والمعايير المستخدمة لقياس الأداء للإدارة التنفيذية.
  - ١١- سياسة تضارب المصالح.
  - ١٢- سياسة الإفصاح والشفافية (سياسة الإفصاح المتوازن).
  - ١٣- سياسة الحفاظ على سرية وامن المعلومات.
  - ١٤- سياسة إدارة معاملات الأطراف ذوي العلاقة.
  - ١٥- الية الشكاوى.
  - ١٦- الية التقييم السنوي لأعضاء مجلس الادارة.
  - ١٧- نموذج تقارير العمليات المصرفية الفصلية .
  - ١٨- اطار مخاطر قسم إدارة المخاطر .
  - ١٩- تقرير المراجعة والتحسين لسياسة إدارة المخاطر .
  - ٢٠- مصفوفة صلاحيات قسم إدارة المخاطر .





بيانات مجلس الإدارة:

## ❖ تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المصرف من (٧) عضواً يتم تعيينهم و انتخابهم وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة المصرف من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية. كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات الحوكمة المؤسسية. ويقوم بمراجعة دورية لتشكيله ولشاركة الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له.

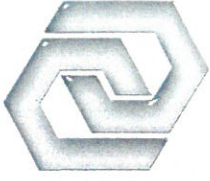
ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي، ويتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة السنوي. ويكون الانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة التعيين والمزايا والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

## ❖ ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

أقرّ مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقر موثيق لكافة لجان المصرف. وتوضح تلك الموثيق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسؤوليات المخولين بالتوقيع لكي يلتزموا باتباع أفضل الممارسات. إن المسؤولية العليا لمراقبة الميثاق تقع على عاتق مجلس الإدارة.

## ❖ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة، هي متابعة تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للمصرف ومراقبة عملياته بما يتفق مع النظام القانوني والإطار الرقابي بشكل عام. وعلى المجلس التأكد من ملاءة النظام المالي والتشغيلي ونظم الرقابة الداخلية وكذلك التأكد من التطبيق الميداني لقواعد السلوك المؤسسية وميثاق العمل.



الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، ومتابعة أدائها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية وملاءة المصرف، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف. بالإضافة الى ذلك، على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للمصرف وأنها تسهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهمات في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع استراتيجية المصرف ومع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، كذلك 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.

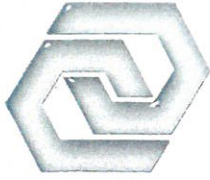
## ❖ الإفصاحات السنوية في اجتماع مجلس الإدارة:

يقدم المصرف تقريراً عن الحوكمة المؤسسية إلى مجلس إدارة المصرف سنوياً، يغطي حالة الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة وأفضل الممارسات الدولية، في اجتماع مجلس الإدارة، يقوم المصرف بالإفصاح عن التفاصيل وتقديم التقارير للمساهمين.

## ❖ تضارب المصالح

لدى المصرف سياسات واضحة مبنية على القوانين واللوائح المحلية وفضل الممارسات الدولية للتعامل مع القضايا التي تتعلق بتضارب المصالح، وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة واثناء مناقشة مواضيع ترتبط بمعاملات مصرفية أو استثمارية أو اية عمليات اخرى قد تكون فيها تضارب المصالح، يطلب من عضو المجلس مغادرة قاعة الاجتماع ولا ترسل اليه/اليها اية مراسلات او مستندات خاصة بالطلب، وتتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانه التابعة دون وجود العضو المعني وتسجل تلك المعاملات بهذا المعنى في محضر اجتماع المجلس او لجانه. بالإضافة الى ذلك انه من مسؤولية عضو المجلس ويتوجب عليه الافصاح فوراً للمجلس بوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطته والتزاماته مع جهات اخرى وبعدم المشاركة في النقاش والتصويت وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.





# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

❖ البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢١)

لغرض تطوير خبراتهم والتعرف على أنشطة المصرف والتقنيات الحديثة وان عدد الساعات التدريبية التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة سواء عن طريق حضور الدورات التدريبية التي نظمها المصرف أو بحضور دورات تدريبية أخرى، هي كما مبين ادناه:

الاسم	الدورات وورش العمل
نورهان جمعة مطر	<ul style="list-style-type: none"><li>• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب</li><li>• الائتمان المصرفي الشامل</li><li>• دورة متقدمة في مكافحة غسل الأموال</li><li>• الضوابط الشرعية والصيرفة المالية الإسلامية</li><li>• ورشة توعوية لضوابط امن المستخدم (CSP-SWIFT).</li><li>• إدارة التمويل والاستثمار.</li><li>• التدريب على نظام الـ AML</li></ul>
تانيا علي محمود	<ul style="list-style-type: none"><li>• دورة الحوكمة المؤسسية</li><li>• صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية</li><li>• ورشة التفكير والتخطيط الاستراتيجي</li><li>• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب</li></ul>
هاجر فيصل غازي	<ul style="list-style-type: none"><li>• صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية</li><li>• ورشة التفكير والتخطيط الاستراتيجي</li><li>• الحوكمة الالكترونية</li><li>• الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي</li><li>• SWIFT</li></ul>
هند خميس ماجد	<ul style="list-style-type: none"><li>• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب</li><li>• الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي</li><li>• SWIFT</li></ul>
زينة حسام عزت	<ul style="list-style-type: none"><li>• مخاطر تقنية المعلومات</li><li>• الضوابط الشرعية للصيرفة المالية الإسلامية</li><li>• التدريب على نظام الـ AML</li><li>• ورشة توعوية لضوابط امن المستخدم (CSP-SWIFT).</li><li>• SWIFT</li></ul>
عطاء عماد رضا	<ul style="list-style-type: none"><li>• دورة الحوكمة المؤسسية</li><li>• صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية</li><li>• ورشة التفكير والتخطيط الاستراتيجي</li><li>• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب</li><li>• مخاطر صيغ التمويل الإسلامية</li><li>• اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني على المخاطر</li><li>• الائتمان المصرفي الشامل</li><li>• دورة متقدمة في مكافحة غسل الأموال</li><li>• نظام الارشفة الالكترونية+ نظام البوابة الالكترونية</li><li>• الحوكمة الالكترونية</li><li>• التصنيف الائتماني الخاص بالتمويل الإسلامي</li><li>• الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي</li></ul>

Iraq - baghdad - al Sheikh Omar Street

Opposite of al Sheikh Omar Petrol station

Mob : +964 7708701900 - Administration : +964 7716992164

E-mail:ceo@qibfi.iq

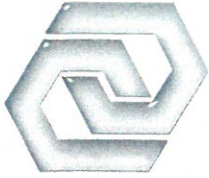
www.qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر

مقابل محطة وقود الشيخ عمر

موبايل : +964 7708701900 + الادارة : +964 7716992164

البريد الالكتروني : ceo@qibfi.iq



## ❖ الترشيحات الجديدة لأعضاء مجلس الإدارة

تم ترشيح الأعضاء الجدد التاليين خلال سنة (٢٠٢١) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وذلك لاكمال تشكيل مجلس الإدارة حسب ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي القسم الثاني- المادة ٣- الفقرة ٢، وكالاتي:

(١) نورهان جمعة مطر.

(٢) عطاء عماد رضا.

(٣) تانيا علي محمود.

(٤) هاجر فيصل غازي.

(٥) هند خميس ماجد.

(٦) زينة حسام عزت.

## ❖ العقود والتمويلات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد أي عقود او تمويلات ممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة: بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢١) (٤٦) اجتماع.

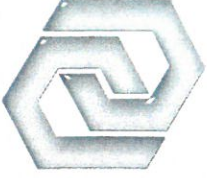
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: تمارس اللجان مهامها حسب ميثاق عمل كل لجنة المعدة وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وكالاتي:

### أ- لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة:

• تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والاشراف على تنفيذ دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

• نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني، واطلاع كافة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف عليه.





## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

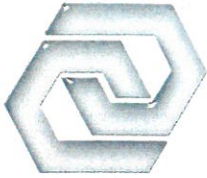
- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لعمليات المصرف وتنوع أنشطته ومراقبة تنفيذه.
  - إعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
  - تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية حسب دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
  - رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال.
- وتتألف هذه اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
٢	عطاء عماد رضا	عضو مجلس الإدارة	عضواً
٣	زينة حسام عزت	عضو مجلس الإدارة	عضواً
٤	طيبة كامل شاكر	امين سر مجلس ادارة	مقررأ

ب- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) المنبثقة عن مجلس الإدارة: تتولى اللجنة المهام الآتية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف وتعرض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.





## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
- اعداد تقرير فصلي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل فصل تقدمه الى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية.
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى.
- مراجعة تقارير الأقسام الرقابية (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- التحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهمات تنفيذية.



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات و خطة عمل وبرامج التدقيق المبنيّة على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- اعداد تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال
- وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	نورهان جمعة مطر	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	زينة حسام عزت	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	سوسن عزيز حسين	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	مقرراً

### ت- لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة:

- تتولى اللجنة ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير ومعاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة، والاشراف على التعيينات المهمة.
- مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- الاشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.
- اعداد خطة وسياسة الاحلال الوظيفي لتأمين الإدارة التنفيذية بالمصرف بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- تحديث سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والاشراف على تطبيقها والمعدة على أساس انها:

Iraq - baghdad - al Sheikh Omar Street

Opposite of al Sheikh Omar Petrol station

Mob : +964 7708701900 - Administration : +964 7716992164

E-mail:ceo@qibfi.iq

www.qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر

مقابل محطة وقود الشيخ عمر

موبايل : +964 7708701900 + الإدارة : +964 7716992164

البريد الإلكتروني: ceo@qibfi.iq





## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

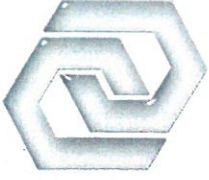
- تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل.
- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
- تشمل سياسة المكافآت جميع المستويات وفئات موظفي المصرف، واجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.

وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	زينة حسام عزت	عضو مجلس الإدارة	رئيساً
٢	نورهان جمعة مطر	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	عطاء عماد رضا	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	طيبة كامل شاكر	امين سر مجلس الإدارة	مقررأ

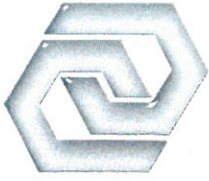
ث- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة: تتولى هذه اللجنة المهام الاتية:

- تحديث استراتيجية التمويل حسب الضوابط والتعليمات.
- الاطلاع على الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر المحدثة واستراتيجية إدارة مخاطر السيولة المحدثة من قبل قسم إدارة المخاطر والاشراف عليها للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراجعة السياسة التمويلية والسياسة الاستثمارية المحدثة الخاصة بالمصرف تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليها.



- مراقبة المخاطر بجميع أنواعها (مالية "ائتمان، سوق، سيولة"، تشغيلية "أحداث داخلية وخارجية"، أخرى).
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعه وايه تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بقسم إدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الشهرية، الفصلية، النصف السنوية).
- مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠٢١).
- مناقشة محاضر اجتماع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، اللجنة الائتمانية، لجنة الاستثمار).
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال ومهام اللجنة.





وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	نورهان جمعة مطر	عضو مجلس الإدارة	رئيساً
٢	هاجر فيصل غازي	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	زينة حسام عزت	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	زينب خيرى مهدي	معاون مدير قسم إدارة المخاطر	مقرراً

٣- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

أ- اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

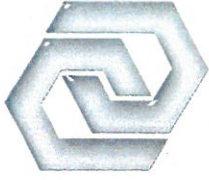
١- تتولى اللجنة اقتراح السياسة الائتمانية، ومتابعة حركة سداد مبالغ التمويلات الممنوحة وتحليل الجدارة الائتمانية للزبائن، ومتابعة الانكشافات الائتمانية حسب (تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ / الفصل الحادي عشر/ المادة ١٣)، ومتابعة إجراءات منح التمويلات وتبسيطها ومتابعة شكاوى الزبائن فيما يخص إجراءات منح التمويلات.

٢- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج الاعمال.

٣- مناقشة الية منح التمويلات الخاصة بالمصرف وتحديد صلاحيات المنح.

٤- متابعة ملفات التمويلات بصورة دورية ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التمويلات الممنوحة من قبل المصرف.

٥- مناقشة محضر اجتماع اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (١٠٠٠٠/٤/٢٣٨ في ٢٠١٩/٢/٢١) والمتضمنة جدول خاص بالتمويلات الممنوحة وتحليل وتقييم كل مشروع على حدى وتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر وللتخفيف من المخاطر المتعلقة بالزبائن.



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض	رئيساً
٢	نهاد حسن نجم	مدير قسم التمويل والاستثمار	عضواً
٣	انس هيثم ماجد	معاون مدير قسم المحاسبة والمالية	عضواً

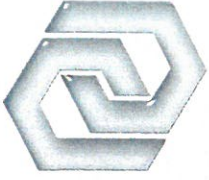
ب- لجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية، واقتراح عمليات البيع او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	رغد خالد كريم	مدير قسم المحاسبة والمالية	رئيساً
٢	جمال سعيد جمال	معاون مدير قسم الخزينة والاستثمار	عضواً
٣	كرار عبد الكريم عباس	قسم التمويل والاستثمار	عضواً

ت- تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة المهام الآتية:

- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف، والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.
- مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من اعداد سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات لتطبيق دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي.





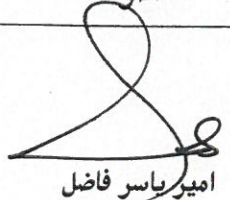
## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.
- متابعة خدمة العملاء الالكترونية.
- الاطلاع على كافة العقود الخاصة بتنفيذ متطلبات قسم تكنولوجيا المعلومات.
- متابعة تنفيذ جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- مراجعة السياسات الخاصة بنظام سويفت المتضمنة (سياسة حماية شبكة سويفت، سياسة الوصول عن بعد، سياسة امن المعلومات، سياسة وإجراءات الامن السيبراني).
- مراجعة تحديث سياسات وإجراءات عمل قسم تكنولوجيا المعلومات.
- دراسة العقود المقدمة من قبل الشركات للتعاقد مع المصرف ورفع توصيات الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بذلك.
- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال. وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض	رئيساً
٢	احمد شكر كريم	معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضواً
٣	اوس هيثم ماجد	معاون مدير قسم المدفوعات	عضواً

  
امير ياسر فاضل

رئيس مجلس الإدارة  
(رئيساً)

مع التقدير ...

  
زينه حسام عزت

عضو مجلس الإدارة  
(عضواً)

  
عطاء عماد رضا

عضو مجلس الإدارة  
(عضواً)