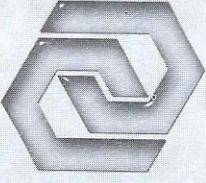


مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

رقم المحضر	التاريخ	الموضوع	الحضور	المنصب
٢٢	٢٠١٩/٩/١٢	١) محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ (٢٠١٩/٧/٢٥)، المرفق طياً ٢) التقرير الخاص بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للفترة من (٢٠١٩/٤/١) ولغاية (٢٠١٩/٦/٣٠)، المرفق طياً ٣) التقرير الخاص بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للفترة من (٢٠١٩/١/١) ولغاية (٢٠١٩/٦/٣٠)، المرفق طياً	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة
			طارق إبراهيم إسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة
			حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
			نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس إدارة
			رسل عامر يحيى	عضو مجلس إدارة
			محمد رفيق قاسم	مراقب الامتثال الشرعي
			طيبة كامل شاكر	امين سر مجلس الإدارة



العدد : ٢٢

التاريخ : ٢٠١٩/٩/١٢

بسم الله الرحمن الرحيم
محضر الاجتماع الثاني والعشرون لعام ٢٠١٩
لمجلس إدارة مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار
المنعقد يوم الخميس الموافق
٢٠١٩/٩/١٢

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد (امير ياسر فاضل) بتاريخ ٢٠١٩/٩/٥، عقد مجلس الإدارة اجتماعه الثاني والعشرون لعام ٢٠١٩ في الساعة (١٠:٠٠) من صباح يوم الخميس المصادف ٢٠١٩/٩/١٢ في مقر الإدارة العامة بحضور جميع أعضاء المجلس ومراقب الامتثال الشرعي السيد (محمد رفیق قاسم)، لمناقشة الفقرات الآتية :-

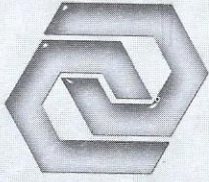
(١) محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ (٢٠١٩/٧/٢٥)، المرفق طياً .

(٢) التقرير الخاص بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للفترة من (٢٠١٩/٤/١) ولغاية (٢٠١٩/٦/٣٠)، (المرفق طياً).

(٣) التقرير الخاص بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للفترة من (٢٠١٩/١/١) ولغاية (٢٠١٩/٦/٣٠)، المرفق طياً .

- ناقش السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ما جاء أعلاه وكالاتي :-

(٣-١)



م/ التقرير الفصلي للفترة من (٢٠١٩/٤/١) ولغاية (٢٠١٩/٦/٣٠)

الى/ السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين ...
تحية طيبة ...

استناداً الى ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المادة (١٢) الفقرة (٣,٣,٨) وكذلك ميثاق عمل اللجنة، تقدم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة التقرير الاتي، والذي يبين اعمال اللجنة خلال الفترة المذكورة اعلاه: -

١- مراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف من خلال مناقشة التقرير النصف سنوي للفترة من (٢٠١٩/١/١) ولغاية (٢٠١٩/٦/٣٠) الخاص بقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والموافقة على الجدول الزمني للزيارات الميدانية للقسم ورفعها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليه.

٢- التأكد من ان قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بمجلس الإدارة ويتولى تطبيق سياسات مبدأ اعرف زبونك (KYC) والمهمات والواجبات المتعلقة بها من خلال مراجعة تقرير القسم.

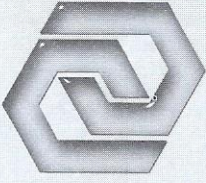
٣- مناقشة مدى كفاية التدقيق الداخلي ومدى فعالية وملائمة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف من خلال تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للفترة من (٢٠١٩/١/١) ولغاية (٢٠١٩/٣/٣١) وحسب خطة عمل القسم وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر.

٤- تم التحقق من توفر الموارد البشرية الكافية في قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتأكد من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم.

٥- الاطلاع على محاضر اجتماع اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم (٢٧٩/٤/١٠٠٠٠) في (٢٠١٩/٣/١٤) المتضمن بيان الرأي حول نشاط الزبائن المشاركين في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وحجم تعاملاتهم وصحة البيانات والمعلومات المقدمة من قبلهم.

٦- الاطلاع على بيان رأي مدقق الحسابات الخارجي فيما يخص الزبائن المشاركين في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.

(٢-١)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

٧- تم تدقيق البيانات المالية والجداول والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجداول المصروفات والايرادات والكشوفات الصادرة من قسم المحاسبة بصورة (فصلية / شهرية) المرسله الى البنك المركزي العراقي.

٨- مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي لزبائن المصرف من خلال المتابعة مع القسم الدولي - وحدة فاتكا.

٩- تم التأكد من تنفيذ خطة التدريب السنوية من قبل وحدة التدريب والتطوير في المصرف.

١٠- استلام تقارير المدقق الخارجي للمصرف واتخاذ الإدارة التنفيذية الإجراءات التصحيحية اللازمة.

١١- تم مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.

١٢- تم اعداد السياسات الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية ، والسياسات وإجراءات التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، وسياسات وإجراءات لمعالجة تضارب المصالح، وسياسات تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حساب الاستثمار، (المرفق طياً).

١٣- تم مناقشة ملحق السياسات والإجراءات الخاصة بعمل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، (المرفق طياً).

١٤- الاطلاع ومناقشة تحديث الهيكل التنظيمي للمصرف.

مع التقدير ...

طارق إبراهيم إسماعيل
نائب رئيس مجلس ادارة
(عضوا)

٢٠١٩/٨/ ١١

نور موفق عبد الرحمن
عضو مجلس ادارة
(عضوا)

٢٠١٩/٨/ ١١

رسل عامر يحيى
عضو مجلس ادارة
(عضوا)

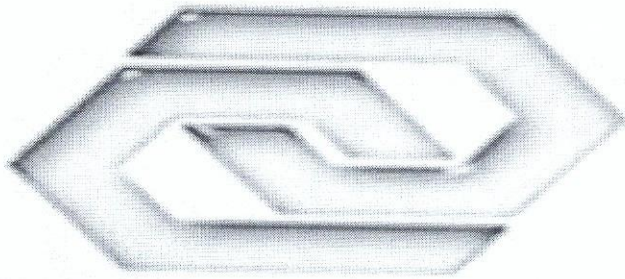
٢٠١٩/٨/١١

احمد فؤاد طه
قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
(مقررا)

٢٠١٩/٨/ ١١

(٢-٢)

سياسة المسؤولية الاجتماعية



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار
Al Qabedh Islamic Finance and Investment Bank

سياسة المسؤولية الاجتماعية

المقدمة:

- توجه سياسة المسؤولية الاجتماعية والمبادرات ذات الصلة نحو عدة أمور منها تحقيق واحد أو أكثر مما يأتي: تحسين بينتنا وتعزيز النمو المستدام، تطوير التعليم، توفير الرعاية الصحية للفئات المحتاجة في مجتمعنا، المساهمة في ابتكار العديد من مصادر الرزق لأفراد المجتمع وخاصة ذوي الدخل المحدود وذلك من خلال الشمول المالي الذي يتم من خلاله وصول الخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يسهم في استدامة التنمية وان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها مثل حسابات الودائع بأنواعها، وخدمات الدفع والتحويل، الخدمات الانتمائية النقدية والتعهدية إضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية (كالمrabحة، المضاربة، المشاركة، المزارعة، المساقاة، السلم، بيع الاستصناع، الاجارة).
 - تطوير القدرات اللازمة وسبل الاعتماد على الذات للمستفيدين من مبادراتنا الخاصة بالمسؤوليات الاجتماعية ايماناً بان هذه الشروط أساسية لتحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية.
 - توفير فرص العمل وإيجاد مصادر الرزق للأفراد المنتمين للفئات محدودي الدخل في المجتمع وذلك من خلال تمويل المصرف لمشاريعهم بكافة أنواعها (الصناعية، التجارية، الخدمية، الزراعية).
 - تنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية في المجالات المحلية وذلك تلبية للالتزامات الناشئة عن المشاريع او البرامج الحكومية.
- الغاية والاهداف
- الغرض من هذه السياسة هو ان نوضح لجميع أصحاب المصلحة ما نعنيه بالمسؤولية الاجتماعية وكيف نقتراح العمل من اجل تحقيقها، تسري سياسة المسؤولية الاجتماعية في جميع اقسام خدمة المشتريات وتحكم نهجنا في جميع انشطتنا في تنفيذ هذه السياسة، نهدف الى:
- كن مسؤولاً.
 - كن مثالا للممارسة الجيدة.

(١) أنشطة المسؤولية الاجتماعية: يقوم المصرف بأنشطة المسؤولية الاجتماعية كما يلي:

- المساهمة في توفير فرص العمل واعداد الظروف المناسبة.
- العمل على دعم وتشجيع العمالة الوطنية وزيادة الكفاءة والقدرة التنافسية.
- دعم المشاريع بكافة أنواعها وإدخال آفاق جديدة لشركات خدمة المجتمع.
- تصميم أنشطة المصرف بما يتفق مع الوضع الاقتصادي والحالة الثقافية للمجتمع.
- حماية البيئة من التلوث ومن أي ضرر.
- برامج تدريبية متاحة لتطوير قدرات الشركات المستهدفة في المجتمع.
- تقليل الضرر السلبي في المجتمع.
- الشروع في الأنشطة الخيرية.

(٢) الالتزام: ان المصرف ملتزم بما يأتي:

- الاستمرار في تطوير سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- مساعدة شركائنا في الوصول قدر الإمكان لمطابقة الأداء بسياسة المسؤولية الاجتماعية.
- العمل على نهج المسؤول في المجتمع.
- التحسين باستمرار من اداننا وضمن العمل بكافة التشريعات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية.
- توعية العاملين وحثهم على إدراك افعالهم على أي مورد طبيعي.
- تبني المعايير القسوى لتشريعات وبناء الممارسات التي تعزز وتضمن النزاهة والامتثال والمساءلة.

(٣) المقومات الأساسية: يدرك المصرف أهمية دوره في الاقتصاد الوطني وفي المجتمع العراقي من هنا يؤمن السوق بالمسؤولية الاجتماعية كمبدأ يؤدي الى استدامة الفائدة لمساهميها وجميع الأطراف المتعاملة معها، وتسعى لبناء نموذج عملي في هذا الجانب يستند الى المقومات التالية:

(أ) السوق: بالمحافظة على السوق المالي المستدام يتمتع بمكانة مرموقة ودور مؤثر محليا وإقليميا ويمثل رمزا من الرموز الاقتصادية وذلك عبر تعزيز تفاعله الفنية مع الآخرين وحوكمته وبيئة عمله الفنية ضمانا لسلامة ونزاهة وشفافية عملياته وحماية مستثمريه، وبتحسين خدماته الحالية وباستنباط خدمات جديدة تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية.

ب) الموظفون: يسعى المصرف الى توفير بيئة عمل ملهمة من خلال إجراءات توظيف عادلة تستند الى الكفاءة المهنية بعيدا عن أي تمييز ويصون حقوق موظفيه ويستثمر تطويرهم ليتمكنوا من أداء مهامهم الحالية والمستقبلية كما يسعى المصرف الى توفير بيئة عمل صحية وامنة، مع الالتزام الكامل بقانون العمل كحد أدنى لصيانة حقوق العاملين وتعزيز انتمائهم للمجتمع.

ج) المجتمع: يسعى المصرف لأحداث فرق في المجتمع العراقي من خلال تسخير المصادر المالية والبشرية والفنية لتعزيز التنمية المستدامة والارتقاء بمستوى المجتمع، ولذلك فنحن نشجع موظفينا على المشاركة في الاعمال التطوعية لإفادة المجتمع من مهاراتهم، كما نسعى لتقديم المساهمات المالية والعينية الملانمة وفق الإمكانيات المتاحة.

د) البيئة: بالرغم من طبيعة انشطتنا وعملياتها الخدمية التي لا تلحق الأذى بالبيئة فأننا نحرص على الاستخدام الرشيد لمصادر الطاقة والمياه وتجنب التلوث البيئي وتقليل استخدامنا للمصادر الطبيعية كالورق من خلال التحسين المستمر في عملنا.

هـ) الربح: تحقيق ربح كافي ومعقول لتمويل نمو المصرف وخلق قيمة لمساهمييه وتوفير الموارد التي نحتاجها لتحقيق الأهداف الأخرى للمصرف، حيث ان الربح هو مسؤولية جميع كادر المصرف وتوازن الأهداف طويلة الاجل وقصيرة الاجل هو مفتاح الربحية وذلك من خلال استثمار فرص تجارية جديدة وتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية.

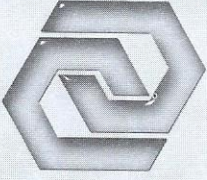
٤) معايير السلوك التجاري:

- نحن ندرك ان المسؤولية الاجتماعية الجيدة تشمل جميع جوانب التنمية المستدامة وطريقة تأثيرنا على الناس من خلال عملياتنا التجارية.
- سنقوم بتقييم القضايا الاجتماعية التي لها صلة بهذه السياسة.
- نؤمن بان اتباع نهج مسؤول لتطوير العلاقات بين المصارف والمجتمع الذي ندمها عالميا او محليا هو جزء حيوي من نجاح الاعمال.
- عند تنفيذ اعمالنا بالتشاور مع عملنا سنحدد القضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية.

- سوف نستعرض باستمرار سياستنا وممارساتنا التجارية لتشجيع المشاركة في المشاريع وتعزيز وتطوير سلسلة التوريد الإقليمية.
- التحديات الاجتماعية والبيئية معروفة وعديدة ولكن من خلال إعادة التفكير فإنها تمثل أيضا بعض أفضل الفرص للأعمال.

٥) المسؤولية والتنفيذ: يعتبر مجلس الإدارة مسؤولا عن إقرار هذه السياسة ويقوم بالاطلاع على تنفيذها دوريا ويعتبر المدير المفوض مسؤولا عن توجيه خطط وبرامج العمل للامتثال لهذه السياسة، كما تعتبر مشاركة موظفي المصرف في تنفيذ الخطط والبرامج عاملا رئيسيا في نجاحها.

تنفيذ: سوسن عزيز.



بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء قرر مجلس الإدارة الآتي :-

(١) المصادقة على توصيات محضر اجتماع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ (٢٠١٩/٧/٢٥) والمتضمن :

أ) سياسات وإجراءات عمل القسم الدولي .

ب- الية التحويل الخاصة بوحدة الحوالات المصرفية خارج نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية المحدثة .

ج - الية التحويل الخاصة بوحدة الحوالات المصرفية داخل نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية .

(٢) المصادقة على ملحق سياسات وإجراءات عمل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .

(٣) توجيه الإدارة التنفيذية على توثيق مهام وصلاحيات و مسؤوليات قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال واعمامها على كافة اقسام وفروع المصرف .

(٤) توجيه قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بتعميم دليل مخاطر عدم الامتثال على كافة اقسام وفروع المصرف .

(٥) المصادقة على :-

أ - السياسات الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية.

ب- السياسات وإجراءات التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.

ج- سياسات وإجراءات لمعالجة تضارب المصالح .

د- سياسات تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حساب الاستثمار.

(٦) إحالة السياسات أعلاه الى الإدارة التنفيذية لغرض اعمامها على كافة اقسام وفروع المصرف .

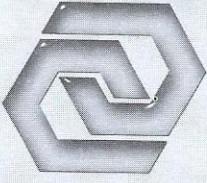
(٧) إحالة السياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حساب الاستثمار الى هيئة الرقابة الشرعية للمصادقة عليها وابداء الرأي وكذلك الى قسم التمويل والاستثمار وقسم المحاسبة والمالية للعمل بموجبها .

(٨) المصادقة على الهيكل التنظيمي المحدث والخاص بالمصرف .

-ختم المحضر بتاريخه ورفعت الجلسة في الساعة الرابعة عصراً.

(٣-٢)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الثاني والعشرون المنعقد بتاريخ (٢٠١٩/٩/١٢).



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الإدارة
٢٠١٩/٩/١٢

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض / عضو
٢٠١٩/٩/١٢

طارق إبراهيم إسماعيل
نائب رئيس مجلس الإدارة / عضو
٢٠١٩/٩/١٢

محمد رفيق قاسم
مراقب الامتثال الشرعي
٢٠١٩/٩/١٢

رسل عامر يحيى
عضو
٢٠١٩/٩/١٢



نور موفق عبد الرحمن
عضو
٢٠١٩/٩/١٢

طيبة كامل شاكر
امين سر مجلس الإدارة
٢٠١٩/٩/١٢

(٣-٣)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الثاني والعشرون المنعقد بتاريخ (٢٠١٩/٩/١٢).