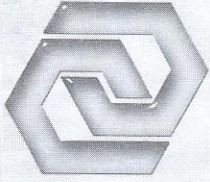


# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

رقم المحضر	التاريخ	الموضوع	الحضور	المنصب
١٥	٢٠١٨/٦/٢٦	مناقشة السياسات والخطط الاستراتيجية الخاصة بالمصرف والمعدة من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم (٢٠١٨/١/١٤ في ١٤/٤/١٠٠٠٠).	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 ادارة
			علاء باسل حسين	عضو احتياط
			قصي علي حسين	عضو احتياط
			نور صباح نوري	عضو احتياط
			محمد رفيق قاسم	مراقب الامتثال



# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

العدد : ١٥

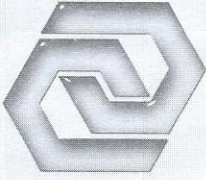
التاريخ : ٢٠١٨/٦/٢٦

بسم الله الرحمن الرحيم  
محضر الإجتماع الخامس عشر لعام ٢٠١٨  
لمجلس إدارة مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار  
المنعقد يوم الثلاثاء الموافق  
٢٠١٨/٦/٢٦

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة  
السيد (امير ياسر فاضل) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٢٠، عقد مجلس الإدارة إجتماعه  
الخامس عشر لعام ٢٠١٨ في الساعة (١٠:٠٠) من صباح يوم الثلاثاء  
المصادف ٢٠١٨/٦/٢٦ في مقر الإدارة العامة بحضور جميع أعضاء المجلس  
ومراقب الامتثال السيد (محمد رفيق قاسم) لمناقشة السياسات والخطط  
الاستراتيجية الخاصة بالمصرف والمعدة من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر  
الإداري المرقم (١٤/٤/١٠٠٠٠) في ٢٠١٨/١/١٤ .

- ناقش السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة السياسات والخطط الاستراتيجية للمصرف  
للسنوات (٢٠١٨ - ٢٠١٩ - ٢٠٢٠) وكالاتي :-

(٣٠-١)



### السياسات والخطة الاستراتيجية

### لمصرف القابض الإسلامي للاستثمار والتمويل

للفترة ٢٠١٨-٢٠٢٠

### المقدمة :-

تتمثل الصفة الرئيسية والمبدئ الاساسي الذي يميز المصارف الاسلامية عن كل انواع المصارف الاخرى في رفضها المعاملات القائمة على الفائدة، وعلى هذا الاساس فان التمويل الاسلامي سبباً يؤدي الى مستقبل اكثر اشراقاً واكثر التزاماً بالمسؤولية الاجتماعية وحالياً يوجد اكثر من (٢٠٠) مؤسسة مالية اسلامية منتشرة في الشرق الاوسط وخارجه.

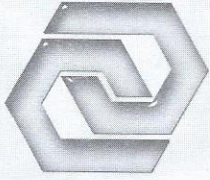
وقد احرزت الصيرفة الاسلامية تقدماً كبيراً من حيث النمو في عدد المؤسسات والزيائن والاصول منذ نشأتها في أواخر الستينات ، وتعتبر الصناعة المالية والمصرفية الاسلامية واحدة من اسرع القطاعات المصرفية نمواً حيث يفوق نموها معدل نمو القطاع المصرفي التقليدي.

أن الخطط الاستراتيجية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بأهداف المصرف وتؤثر بيئة العمل المحيطة بالمصرف من حيث الفرص المتاحة والتحديات التي تواجهه في تنفيذ خطته .

وتتضمن البيئة بشكل عام مكونات غير محدهه وعوامل وقوى سياسيه واقتصادية واجتماعية وتكنولوجية ومادية واذا استطاع المصرف ادارة تأثيرات هذه القوى التي صار متفقاً على تسميتها بالمخاطر حسب مقررات بازل (3/2/1) بشكل فعال فإنه سيستطيع انتاج المزيد من المنتجات المصرفية وجذب الكثير من الزيائن واما اذا حصل العكس فإن اصحاب المصالح في المصرف والمتمثلين بحملة الاسهم والزيائن ومنتسبي المصرف سيسحبون دعمهم وبالتالي ضعف المصرف.

(٣٠-٢)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

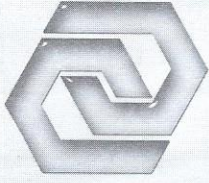
الإدارة العامة

وعلى أي حال فإن المصرف لا يعمل بمعزل عما يحدث في البيئة المحيطة به وإن إدارة المصرف ومجلس إدارته يعيان جيداً أن أي قرار يتخذ لابد من حساب متغيرات بيئة العمل في المستوى القريب والبعيد والمخاطر (التشغيل والسوق وعدم السداد) التي ترافقه مع مراعاة التوازن بين هذه المخاطر وسيولة المصرف وربحيته عند إعداد خطته الاستراتيجية للسنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠ وقد تضمنت خطة مصرف... المحاور التالية :

- ١- محور القطاعات الاقتصادية الأساسية في الاقتصاد العراقي.
- ٢- محور الفرص والتحديات أمام المصرف
- ٣- محور الموازنة التقديرية التفصيلية للمصرف للسنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- ٤- محور الامتثال
- ٥- محور الشمول المالي والتوعية والتثقيف المالي والمصرفي والخدمات.
- ٦- محور خطة فتح الفروع خلال سنوات الخطة.
- ٧- محور غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ٨- محور الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
- ٩- محور إدارة المخاطر
- ١٠- محور السياسات والإجراءات
- ١١- الخاتمة

(٣-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



## مداور الخطة

### ١- محور القطاعات الاقتصادية الأساسية في الاقتصاد العراقي

يهيمن دخل البلاد من الصادرات النفطية على الاقتصاد العراقي، وتشكل عائدات النفط ٤٣% من الناتج المحلي الاجمالي و ٩٩% من الصادرات و ٩٠% من كل الواردات الاتحادية وهكذا فزيادة الايرادات العامة، فأن الحكومة هي دائماً تحت ضغط لزيادة طاقة انتاج النفط بغض النظر عن تقلبات السوق.

ونتيجة لارتفاع أسعار النفط في العقد الماضي مقارنة مع فترة التسعينات، فأن الادارات العراقية ضخمت الميزانيات الاتحادية وزادت من التوظيف الغير ضروري، مما نتج عنه موظفين في القطاع العام غير مستحقين أو مؤهلين بشكل كاف.

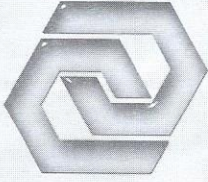
ان تحسن الوضع الأمني وزيادة حجم الاستثمار الأجنبي يساعد على تشجيع النشاط الاقتصادي، ولا سيما في قطاعات الطاقة والبناء، وقطاع التجزئة.

مع ذلك فأن اي تطور اوسع للوضع الاقتصادي والمالي على المدى الطويل، والتحسينات المستمرة في المستوى العام للمعيشة لا تزال تعتمد على تمرير الحوكمة المركزية للاصلاحات السياسية الرئيسية.

عقود العراق مع شركات النفط الكبرى لديها القدرة على توسيع الصادرات وعائدات النفط، ولكن العراق بحاجة الى اجراء تحسينات هامة لصناعة النفطية، وخطوط الأنابيب والبيئة التحتية للتصدير لتمكين هذه الصفقات لتصل الى امكانياتها الاقتصادية، (تم فعلاً توقيع عقد بقيمة ١٨٦ مليون دولار مع بتروجيت لخمسة مشاريع لرفع مستوى معالجة النفط).

(٣٠-٤)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



وان البطالة لا تزال مشكلة في جميع أنحاء البلاد على الرغم من تضخم القطاع العام ، ان تشجيع المؤسسات الخاصة من خلال رفع القيود تجعل من السهل للمواطنين العراقيين والمستثمرين الأجانب بدء أعمال تجارية جديدة كذلك اجتثاث الفساد وتنفيذ الإصلاحات- مثل إعادة هيكلة المصارف وتنمية القطاع الخاص - ستكون خطوات مهمة في هذا الاتجاه.

### أ قطاع التصنيع :-

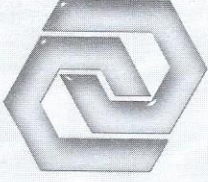
على النحو التقليدي، فإن معظم النشاط الصناعي في العراق ارتبط ارتباطاً وثيقاً بصناعة النفط وكانت الصناعات الرئيسية في هذه الفئة تكرير النفط وصناعة الكيماويات والاسمنت والأسمدة مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي الاجمالي تعتبر منخفضة جداً مقارنة مع أهميته ويرجع ذلك الى عدم وجود البنية التحتية بشكل رئيسي الوقود والكهرباء، في عام ٢٠١٤ انخفض انتاج اليوريا والفوسفات بشكل ملحوظ بنسبة ٥٥% في حين توقف انتاج الفوسفات الثلاثي سجل انتاج الاسمنت انخفاضاً ملحوظاً بنسبة ٢٣,٤%.

### ب- قطاع النقل والاتصالات والتخزين:-

وهو واحد من القطاعات الاقتصادية الهامة لتأثيرها المباشر على الحياة اليومية للناس وعلاقته المباشرة مع القطاعات الاقتصادية الأخرى التي لا يمكن تحسينها وتطويرها دون بنية تحتية جيدة وخدمات فعالة من وسائل النقل، العراق قد خطط للاستفادة من موقعة المتميز الجغرافي في تطوير وسائل النقل في جميع فروعها (البرية والبحرية والجوية) ، الأمر الذي سيساعد في تحقيق النمو الاقتصادي وخلق الكثير من فرص العمل في الشركات التجارية الدولية وخاصة عند تطوير البنية التحتية لهذا القطاع، مما سيؤدي الى تنوع الإيرادات وتوفير خدمات افضل للناس ولجميع المستخدمين

(٣٠-٥)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



### ج - قطاع التمويل والتأمين والعقارات وخدمات الاعمال :-

في عام ٢٠١٤ سجل نشاط هذا القطاع نمو كبير عند الأسعار الحالية ١٢,١% بمساهمة قدرها ٨,١% من الناتج المحلي الاجمالي الأنشطة المصرفية والتأمين تحسنت نتيجة الزيادة في التسهيلات المباشرة الى الناتج المحلي الاجمالي، في حين ان اكبر مساهمة تعزى الى القطاع العقاري لا يزال النظام المصرفي هو المهيمن على القطاع المالي العراقي.

### 2- محور الفرص والتحديات امام المصرف :

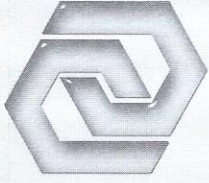
امام مصرف القابض الاسلامي للاستثمار والتمويل فرص وتحديات ينبغي الاستفادة من الفرص وتجنب التحديات بسياسة مرنة وأدناه جانب من هذه الفرص والتحديات :-

#### أ- الفرص امام المصرف :

- ١- بحكم كون المصرف يتعامل بمنتجات العمل المصرفي الاسلامي فإن عدد كبير جداً من مواطنينا وبحكم ثقافتهم والتزامهم الديني يفضلون التعامل مع المصارف التي لا تتعامل بالفائدة بأعتبره ربي محرم لذلك على المصرف ان يوظف ثقافة المجتمع هذه لتسويق منتجاته.
- ٢- توجد في المصرف سياسات واجراءات معده بأحكام بالأمكان لاغلب اقسام المصرف اذا تم الألتزام بها من قبل منتسبي المصرف ستقدم منتجات مصرفية مشجعه وبوقت قياسي مما يكسب المصرف جمهور وزبائن جيدين.
- ٣- اعتماد المصرف على نظام ألي وأنظمة مصرفية مساعده يمكن المصرف من الحصول على البيانات المهمة والدقيقة والسريعة التي توضع امام ادارة المصرف كي تتخذ القرار المناسب وفي الوقت المناسب.
- ٤- اعتماد المصرف على تكنولوجيا متقدمة في عمله تمكنه من تقليص كلف العمل.

(٦-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٥- اعتماد المصرف على المعايير الدولية في المحاسبة الإسلامية تمنح المصرف قوه وثقه على مستوى العالم.

٦- وجود هيئة شرعية في المصرف تعزز اداءه الإسلامي لأن وجود الهيئة يمنعه من تجاوز الشريعة الإسلامية في عمله

٧- حجم السيولة الكبيرة غير المستخدمة تمكن المصرف من توظيفها وبالتالي تحقق عائد.

### ب- التحديات امام المصرف :-

١- قلة عدد فروع المصرف وعدم أنتشاره على مستوى القطر وفي المحافظات سوف يقلل عليه فرص أستقطاب زبائن مفترضين وبالتالي عدم تمكنه من تحقيق أهداف خطته.

٢- عدم وجود عدد كافي من المصارف المرسله يفوت الفرصه على المصرف في فتح اعتمادات المرابحة او اصدار خطابات ضمان خارجية بعائد جيد.

٣- عدم وجود اساليب وادوات اسلامية متنوعة بديلة للقروض الشخصية والاستهلاكية يحدد من منتجات المصرف الإسلامي.

٤- اخضاع المصارف الإسلامية لمعايير الرقابة نفسها المطبقة من قبل البنك المركزي العراقي على المصارف الاخرى يؤثر سلباً على المصارف الإسلامية.

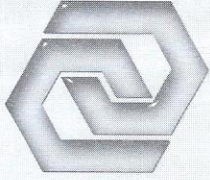
٥- الوضع الاقتصادي الصعب على مستوى البلاد يتطلب من المصرف اتخاذ الحيطة والحذر وتحقيق الموازنة في عوائد ومخاطره وسيولته وبدون ذلك سيصعب على المصرف الحصول على عوائد جيدة.

٦- التغيرات المحتمله على مستوى السياسه النقدية وتذبذب سعر صرف العملات قد يسبب خطورة على عوائد المصرف اذا كان قد تعامل بالعملات الأجنبية.

(٣٠-٧)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).





٧- يواجه المصرف مشكلات في تلقي الاموال واستثمارها وفائض السيولة ومشكلات الضمانات والصرف والتعامل مع المصارف الربوية وعليه لابد للمصرف ان يتجاوز هذه المشكلات بحكمة ودرايه وبعكسه ستتعرض سلباً عليه.

### 3- محور الموازنة التقديرية التفصيلية للمصرف للسنوات ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

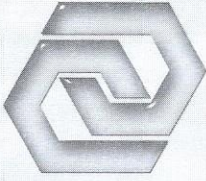
اعتمد في اعداد الخطط الخاصة بالموازنة والايرادات والمصروفات خلال سنوات الخطة على الاتي:

- زيادة ١٠% على ماتحقق عام ٢٠١٧ بالنسبة للموجودات.
- تخصيص ١٠% من النقود في سنوات الخطة للائتمان النقدي.
- تخصيص ١٠% من النقود في سنوات الخطة للائتمان التعهدي.
- في جانب المطلوبات تم اضافة الفرق بين الموجودات والمطلوبات الى حساب رقم ٢٥ (الحسابات الجارية والودائع).
- حساب ٢٢ و ٢٦ زيدت بنسبة ١٠% عن ما هو متحقق سنة ٢٠١٧.

والجداول ادناه توضح ذلك .

(٨-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

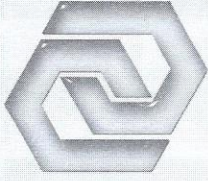
## الموازنة التقديرية التفصيلية للفترة ٢٠٢٠ - ٢٠١٨ ملايين الدينار

سنة ٢٠٢٠	سنة ٢٠١٩	المخطط لسنة ٢٠١٨	الفعلي لسنة ٢٠١٧	اسم الحساب الموجودات	رقم الدليل المحاسبي
٢٤٧٦٤٩	٢٢٥١٣٥	٢٠٤٦٦٨	١٨٦٠٦٢	النقود	١٨
٢٤٧٦٥	٢٢٥١٤	٢٠٤٦٧	---	الائتمان النقدي	١٤
١٠٤٩٩٠	٩٥٤٤٥	٨٦٧٦٨	٧٨٨٨٠	الاستثمارات	١٥
١٣٦٠٠	١٢٣٦٤	١١٢٤٠	١٠٢١٨	باقي الموجودات	١
٣٩١٠٠٤	٣٥٥٤٥٨	٣٢٣١٤٣	٢٧٥١٦٠	مجموع الموجودات	
٢٤٧٦٥	٢٢٥١٤	٢٠٤٦٧	---	الائتمان التعهدي	١٩
				المطلوبات	
١٠٦٧٠٧	٧٤١١٥	٤٤٦٤٩	٢٠٣٤	الحسابات الجارية والودائع	٢٥
٢٦٨	٢٤٤	٢٢٢	٢١١	التخصيصات	٢٢
٣٤٠٢٩	٣١٠٩٩	٢٨٢٧٢	٢٥٧٠٢	الدائنون	٢٦
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	راس المال	٢١
٣٩١٠٠٤	٣٥٥٤٥٨	٣٢٣١٣٤	٢٧٥١٦٠	مجموع المطلوبات بعد تنزيل الخسائر	
٢٤٧٦٥	٢٢٥١٤	٢٠٤٦٧	---	الائتمان التعهدي بالصافي	٢٩

العجز المتراكم / الخسائر (٢٧٨٧) فقط مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

(٣٠-٩)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

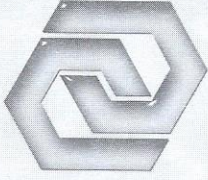
## كشف المصروفات - ملايين الدنانير -

للفترة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

سنة ٢٠٢٠	سنة ٢٠١٩	المخطط ٢٠١٨	الفعلي ٢٠١٧	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٨٢٢	٧٤٧	٦٧٩	٦١٧	الرواتب والاجور	٣١
١٤٦	١٣٣	١٢١	١١٠	المستلزمات السلعية	٣٢
١٩١٣	١٧٣٩	١٥٨١	١٤٣٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
٥٦	٢٨	١٤	٧	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٣٨٣	٣٤٨	٣١٦	٢٨٧	الاندثارات والاطفاءات	٣٧
١٦٢٦	١٤٧٨	١٣٤٤	١٢٢٢	المصروفات التحويلية	٣٨
٤٩٤٦	٤٤٧٣	٤٠٥٥	٣٦٨٠	مجموع المصروفات	

(٣٠-١٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



### كشف الإيرادات - ملايين الدنانير

للفترة ٢٠٢٠-٢٠١٨

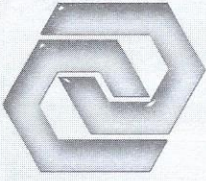
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الفعلي ٢٠١٧	المخطط ٢٠١٨	سنة ٢٠١٩	سنة ٢٠٢٠
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٣	٦	١٢	٢٤
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٨٩١	١٠٧٢٤	١١٧٩٦	١٢٩٧٦
٤٨	الإيرادات التحويلية	---	٥	١٠	١٥
٤٩	إيرادات أخرى	---	٣	٦	٩
	مجموع الإيرادات	٨٩٤	١٠٧٣٨	١١٨٢٤	١٣٠٢٤

وفيما يلي أرباح المصرف خلال سنوات الخطة

- سنة ٢٠١٨ يساوي (٦٦٨٣) مليون دينار وهي تشكل (٢,٦%) من رأس المال.
- سنة ٢٠١٩ يساوي (٧٣٥١) مليون دينار وهي تشكل (٢,٩%) من رأس المال.
- سنة ٢٠٢٠ يساوي (٨٠٧٨) مليون دينار وهي تشكل (٣,٢%) من رأس المال.

(٣٠-١١)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

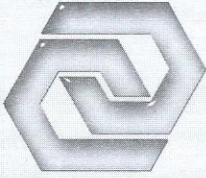
### 4- محور الامتثال

يشمل محور خطة الامتثال للاعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على الآتي :

التسلسل	الوصف	فترة المتابعة الدورية (شهري/فصلي/سنوي)
١	متابعة المتطلبات من الجهات الرقابية	يوماً
١,١	متابعة متطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة بالنسب الإلزامية	نصف سنوية
١,٢	متابعة التعاميم والتقارير والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي.	شهرياً
١,٣	التواصل مع البنك المركزي/ الجهات الرقابية	شهرياً
١,٤	اعداد سجل بالقوانين والتشريعات السارية	مفتوح
١,٥	حفظ كافة متطلبات الجهات الرقابية	يوماً
٢	المتابعة الدورية لخطة مراقب الامتثال	
٢,١	اعداد وتقديم التقارير الدورية	فصلياً
٢,٢	مراقبة الحركات المالية	شهرياً
٢,٣	مراجعة تقرير الحركات المالية الكبيرة	شهرياً
٢,٤	مراقبة حسابات العملاء المفتوحة	فصلياً
٢,٥	مراقبة شكاوي العملاء	يوماً
٢,٦	تحديث السجلات المعتمدة في الامتثال	كلما تطلب الامر
٢,٧	حفظ سجلات التوجيهات لبقية اقسام المصرف	يوماً
٢,٨	تسجيل كافة نتائج التدقيق	كلما ورد تقرير

(٣٠-١٢)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

### أ- خطة العمل

جدول الزيارات :-

الزيارات الدورية للفترة من (٢٠١٨، ٢٠٢٠) :-

ت	اسم الفرع/ القسم	عدد الزيارات الدورية	عدد الزيارات الدورية	عدد الزيارات الدورية
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
١	فروع المصرف	٤	٤	٤
٢	أقسام المصرف	شهرياً	شهرياً	شهرياً

الزيارات المفاجئة للفترة من (٢٠١٨-٢٠٢٠) :-

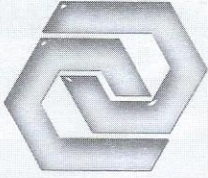
ت	اسم الفرع/ القسم	عدد الزيارات الدورية	عدد الزيارات الدورية	عدد الزيارات الدورية
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
١	فروع المصرف	اربعة مرات بالسنة	اربعة مرات بالسنة	اربعة مرات بالسنة
٢	أقسام المصرف	اربعة مرات بالشهر	اربعة مرات بالشهر	اربعة مرات بالشهر

### ب- خطة التدريب والتطوير

فقد تم تدريب وتطوير الملاكات الوظيفية لمصرفنا وتم التعاقد ٢٠١٧-٢٠١٨ لعام واحد مع شركة السراج للاستشارات من اجل تطوير وتنقيف الملاكات لمعرفة العمل المصرفي الاسلامي وتطوير المصرف ومعرفتهم بالمنتجات الاسلامية وكيفية وضع الخطط والاجراءات في عمليات التمويل الاسلامي وكيفية قراءة وتحليل البيانات المالية الامتثال للمخاطر المصرفية ولمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال للرقابة والتدقيق الشرعي وايضاً معرفة تامة بمعايير المحاسبة الدولية وكذلك التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتسويق الخدمة المصرفي ونحن الان بمرحلة دراسة وعرض على مجلس الإدارة للتعاقد مع شركات مختصة للسنوات القادمة الاخرى لتطوير كوادر مصرفنا والارتقاء به ليكون من ضمن المصارف العالمية وانفتاح المؤسسات المصرفية على دول العالم .

(١٣-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨) .



## 5- محور الشمول المالي والتوعية والتشغيل المالي والمصرفي والخدمات

### دور المصارف في تحقيق الشمول المالي :

تسعى المصارف الى تحقيق الشمول المالي عن طريق ابتكار منتجات مالية جديدة تعتمد على الادخار والتأمين ووسائل الدفع وليس فقط على الاقراض والتمويل، مع توفير التدريب للعاملين في هذا المجال. والتشجيع على المنافسة بين المصارف وذلك عن طريق توفير المزيد من الخيارات للزبائن وتعزيز التنافس بين المصارف للحصول على الخدمات بجودة عالية وتكاليف اقل وتخفيض الرسوم والعمولات المفروضة على الزبائن.

يقصد بالنتقيف المالي وعي ومهارة وقدرة المجتمع على اختيار المنتجات والخدمات المالية المناسبة لهم، وهو من الدعائم الاساسية للشمول المالي حيث يمثل الاهتمام بجانب الطلب والرابط لجانب العرض.

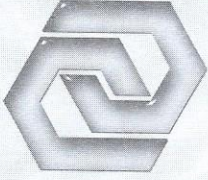
وللنتقيف المالي أهمية ليس فقط في الرفع من الثقافة المالية وتغيير المعتقدات الخاطئة عن القطاع المالي بل ايضاً لانه الدافع والمحرك للدعائم الاخرى للشمول المالي وكذلك حماية المستهلك.

### مفهوم الشمول المالي :

يقصد بالشمول المالي توسيع قاعدة الخدمات والمنتجات المالية الرسمية لمختلف فئات المجتمع بما في ذلك كافة المعاملات البنكية بأسعار مقبولة وطريقة عادلة تتميز بالشفافية من خلال العمل على توعية وتطوير قدرات افراد المجتمع على اختيار المنتجات والخدمات المالية المناسبة لهم.

(٣٠-١٤)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



وتكمن أهمية وضع استراتيجية وطنية للشمول المالي في تحديد الرؤيا والاهداف المستقبلية التي من المتأمل تحقيقها والمتمثلة في تحقيق الشمول المالي لكافة فئات المجتمع وتحقيق الاهداف المرجوة للوصول الى اكبر شريحة ممكنة من القطاعات المستهدفة من خلال التنقيف المالي للخدمات المصرفية.

تعتبر العلاقة بين الاستقرار المالي والشمول المالي علاقة تكاملية بين الطرفين، الا انها في العديد من الاحيان تأخذ طابع العلاقة الطردية فكلما تعززت مؤشرات الشمول المالي تعززت مستويات الاستقرار المالي.

وان الاستراتيجية الوطنية تشمل خطط وبرامج توعية وتنقيف مالية تعمل على تعزيز قدرات وامكانيات المواطنين لاستخدام الخدمات والمنتجات المالية بكل دراية وحصانة وبما يلبي احتياجاتهم الاستهلاكية والاستثمارية، وان هذه العناصر تقود الى تحسين الظروف المعيشية لفئات المجتمع المستهدفة وبالتالي تحقيق الرفاه الذي يعتبر من الاهداف الرئيسية لوضع استراتيجية وطنية للشمول المالي.

### ابعاد الشمول المالي

تتمثل ابعاد الشمول المالي بالاتي:-

١. عرض المنتجات والخدمات المالية

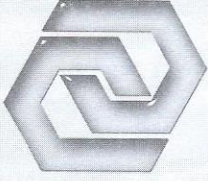
٢. التنقيف المالي

٣. حماية الزبون

(٣٠-١٥)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).





## الخدمات الحالية والمستقبلية المصرفية التي يقدمها المصرف لزيابنه

يقدم المصرف الخدمات حالياً وفي المستقبل لزيابنه وهي :-

### ١- التمويل والاستثمارات :-

يقوم المصرف بأتاحة مبلغ معين للزبون لأستخدامة وفق الصيغ الشرعية ولأغراض محدودة وخلال مدة زمنية معينة ويتم التعاون فيه مع زبون لتنمية القطاعات الاجتماعية والاقتصادية.

ويشمل :-

**التمويل بالمرابحة :** هو بيع الشيء بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبائع وهي نوع من انواع بيوع الامانة يتم فيه الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن السلعة اخذين بعين الاعتبار ثمنها الاصلي الذي اشتراها به البائع.

**التمويل بالمضاربة :** هي اتفاق أو عقد بين الطرفين يقوم احدهما فيه بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه.

**التمويل بالمشاركة :** هو عقد بين طرفين او اكثر على الاشتراك في رأس المال للقيام بأعمال وأنشطة محددة ومعرفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشتركاً بينهم ولا تشترط تساوي نسب الربح بين الشركاء اما الخسارة تكون حسب حصة كل شريك في رأس المال.

**التمويل بالمزارعة :** هو عبارة عن دفع ارض من مالكةا الى من يزرعها او يعمل عليها ويقومان باقتسام الزرع.

(١٦-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

**التمويل بالمساقاة :** وهي ذلك النوع من الشركات التي يقوم على اساس بذل الجهد من العامل في رعاية الأشجار المثمرة وتعهده بالسقي وبالرعاية على اساس ان يوزع الناتج من الاثمار بينهما بنسبة متفق عليها.

**التمويل بالسلم :** هو بيع مال بمال يقبض فيه الثمن عاجلاً وتسلم فيه البضاعة اجلاً فهو ثمن عاجل بثمان اجل ويجوز اخذ الرهن او الكفيل لضمان وفاء البائع بالتزامه.

**التمويل ببيع الاستصناع :** هو طلب الصنعة اي طلب صناعة الشيء وهو مقيد بمجال صناعي.

**التمويل الاجارة (التأجير) :** وهي تعني تملك منافع مباحة لمدة محددة مقابل عوض مادي معلوم وهي ثمن المنفعة او بدلها الناشئة عن استخدام او الانتفاع بأحد الموجودات الثابتة فهي لاتهدف الى تملك الموجود المؤجر للمستأجر وهي اما ان تكون تشغيلية او تملكه المستأجر للعين بعد انتهاء فترة الاجار.

**التمويل بالقرض الحسن :** هو قرض لا يكون عليه اي فائده.

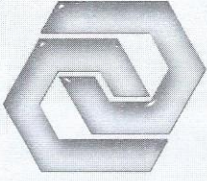
**التمويل بعقود مالية مساعدة :** وتشمل كفالة (خطاب ضمان) ووكالة ورهن.

### ٢- فتح الاعتمادات المستندية :-

لدينا في القسم الدولي فريق متخصص بأدارة العلاقات المصرفية الدولية يتفهم اهدافكم ويعمل على تلبية احتياجاتكم المصرفية الدولية وهم جاهزون دائماً لمساعدتكم في الوصول الى الفرص العالمية والاستفادة منها وجعل تجربتكم المصرفية غاية في السهولة والانسبابية وبحسب قوانين البنك المركزي العراقي.

(١٧-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

### أ- الاعتمادات المستندية :

نساعد زبائننا في اختيار الوسيلة الائتمانية الصحيحة لأعمالهم الخاصة بالاستيراد والتصدير حيث ان الاعتماد المستندي هو اصلح وسيلة لضمان السداد في التجارة الدولية وتوفير للمشتري والبائع قدر كبير من الأمن من المخاطر التجارية التي ممكن ان يتعرض لها الزبون.

### ب- نظام الحوالات الدولية SWIFT SYSTEM

يوفر مصرفنا خدمة الحوالات المصرفية الصادرة والواردة بالعملات الرسمية العالمية الى اي مكان في العالم من خلال شبكة مراسلينا حول العالم.

### ٣- فتح الحسابات الجارية :-

الحساب الجاري : هو عقد بين طرفين (المصرف- الزبون) على ان يقيد مبلغ في الحسابات المتبادلة بينهما ويصدر المصرف بموجبه دفتر صكوك يسلم للزبون وهو حساب تحت الطلب يتيح للزبون حرية السحب والايذاع من الحساب بأي وقت.

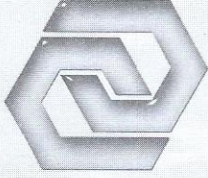
### ٤- فتح حسابات الادخار والاستثمار :-

وهو عقد بين طرفين (المصرف – الزبون) على ان يقيد مبلغ في الحساب مقابل ربح معين يدفع من قبل المصرف.

ان حساب الادخار خو حساب مصرفي مفتوح يشارك في الأعمال المصرفية بشكل يومي حيث يمكنك الحصول على عائدات الربح بناء على رصيدك المتبقي يومياً اضافة الى امكانية الحصول على السيولة النقدية من خلال وسائل متنوعة. تم وضع هذا الحساب ل يتيح لك امكانية الادخار لمستقبل آمن.

(٣٠-١٨)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## ٥- اعتماد الصكوك وإصدار السفاتج :-

الصك المعتمد : هو ورقة تجارية معتمدة من المصرف ونظراً لفقدان الثقة بين الأشخاص فيقوم الساحب (صاحب الحساب) بتصديق الصك لدى المسحوب عليه (المصرف) وذلك بوجود رصيد في حسابه.

صدار السفاتج : هو ورقة تجارية وهو نوع من انواع الحوالة يصدرها المصرف بأمر من المراجع (المقبوضة منه) (ليس لديه حساب مع المصرف) ويلتزم بموجبها المصرف بدفع اقيامها نقداً او بالمقاصة وتكون لأمر دائرة او شخص ومقابل عمولة معينة.

## ٦- إيداع صكوك المقاصة بنظام ACH :-

هو نظام دفع الكتروني متطور ويعمل على اساس اوامر الدفع بين المصارف المشاركة وفروعها.

## ٧- تحويل المبالغ بين المصارف بنظام RTGS :-

هو نظام تحويل مالي من مصرف الى اخر وكذلك يختص بالتسويات الاجمالية.

## ٨- خدمات الصراف الألي للزبائن ATM :-

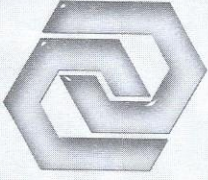
هو نظام خدمات لأجراء المعاملات النقدية دون الرجوع الى المصرف بواسطة بطاقة وجهاز.

## ٩- خطابات الضمان الداخلية والخارجية :-

يعتبر اصدار خطابات الضمان بمختلف انواعها الداخلية والخارجية من النشاطات الرئيسية للمصرف لأهميتها في دعم النشاطات الاقتصادية التجارية والصناعية حيث يقوم المصرف بأصدار خطابات الضمان بناء على طلب الجهات اللامرر لصالح جهات مستفيدة في داخل وخارج العراق كما ان للمصرف مراسلين في مختلف انحاء العالم يتولى المصرف اصدار خطابات ضمان بطلب منهم لصالح جهات عراقية مقابل خطابات ضمان تقابلها.

(١٩-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



#### منهاج التوعية المصرفية خلال سنوات الخطة :

السنة	عدد المحاضرات	عدد الندوات	ورش العمل
٢٠١٨	٣	٢	٢
٢٠١٩	٥	٣	٣
٢٠٢٠	٤	٢	٢

#### 6- محور خطة فتح الفروع خلال سنوات الخطة

أعد المصرف خطة طموحة للسنوات الثلاث القادمة (٢٠١٨-٢٠٢٠) يسعى من خلالها الى فتح (١٠) عشرة فروع (اربعة) في محافظة بغداد (وستة) فروع في بعض المحافظات الأخرى وموزعة على النحو الاتي :-

خطة فتح الفروع لسنة ٢٠١٨ :

١-محافظة بغداد :-

• فرع في جانب الرصافة

• فرع في جانب الكرخ

٢-الفروع في المحافظات:-

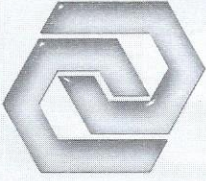
• محافظة كربلاء المقدسة

• محافظة النجف الاشرف

• محافظة بابل

(٢٠-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

خطة فتح الفروع لسنة ٢٠١٩ :

١- محافظة بغداد :-

• فرع في جانب الرصافة

٢- الفروع في المحافظات :

• محافظة البصرة

خطة فتح الفروع لسنة ٢٠٢٠ :-

١- محافظة بغداد :-

• فرع في جانب الكرخ

٢- الفروع في المحافظات

• محافظة ميسان

• محافظة أربيل

7- محور غسل الاموال وتمويل الارهاب :

ان خطة قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي تم اعدادها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون غسل الاموال ومكافحة الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) تتمثل بالآتي :-

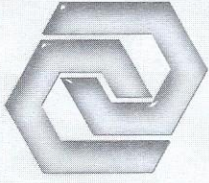
١-يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بتحديد انواع الادوات المالية والعمليات المسموح بها وتحديد مستوى غسل الاموال وفق هذه الادوات.

٢-يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بوضع الية ورقابة داخلية مناسبة وتفعيلها وتوثيق ونشر الاجراءات وأليات الرقابة في المصرف والتي تكمل القوانين واللوائح الداخلية وفق سياسة المصرف مع ضمان مراقبة الالتزام بتلك السياسات.

٣-اتخاذ الاجراءات اللازمة للتحقيق من هوية كل عميل ومصادر أمواله بما في ذلك المالك المستفيد الحقيقي ومراقبة العمليات واتخاذ كافة الاجراءات الخاصة بتطبيق مبدأ اعرف زبونك (K.Y.C) .

(٢١-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٤- التحديث باستمرار للمعلومات عند حدوث تغييرات في أي علاقة كذلك تحديد هوية الزبائن المعروفين سياسياً وتقييم المخاطر المتعلقة بهم وتطبيق مبدأ العناية الواجبة المستمرة لجميع الزبائن والعناية الواجبة المعززة للزبائن ذوي المخاطر المرتفعة وإجراءات الالتزام بها.

٥- التحقق من هوية الزبون الراغب في فتح الحساب وطبيعة ونوع عمله التجاري والتحقق من قيامه بملئ استمارة اعرف زبونك. (K.Y.C)

٦- الالتزام بالإبلاغ الفوري والعاجل عن أي أنشطة مشبوهة للزبون كون لها علاقة بعملية غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

٧- الامتثال الدقيق بالاساليب والقواعد والإجراءات والنظم المقررة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإطلاعهم على التطورات الجديدة المتعلقة بها ونظم مكافحتها والمستجدات المحلية والإقليمية والدولية.

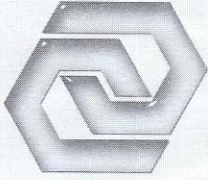
٨- يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بتدريب الملاكات الوظيفية وخصوصاً العاملين و الموظفين الذين لديهم تماس مباشر مع الزبون وكذلك يشمل التدريب المستمر كافة موظفي المصرف والموظفين الجدد.

٩- الاحتفاظ بالوثائق التعريفية للزبائن.

١٠- تزويد البنك المركزي العراقي بتقارير نصف شهرية عن المعاملات المالية بالعملتين الدينار العراقي/ والدولار الأمريكي التي ينفذها المصرف وفق نماذج الكشوفات الواردة باعامام مكتب غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

(٢٢-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



#### 8- محور الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي

ان الخطة الاستراتيجية لهيئة الرقابة و التدقيق الشرعي يتم وفق الضوابط المستمدة من الأدلة الشرعية والقوانين المصرفية الإسلامية .

والذي يكون على محورين :-

المحور الأول: وضع المعايير الشرعية لضبط عمل المصرف وهذه الوظيفة تأخذ حكم الفتوى؛ لأن ما يصدر عن الهيئة بهذا الخصوص يعد أحكاماً شرعية، فيجب الأخذ بضوابط الفتوى والمفتي فيها.

المحور الثاني: التأكد من سلامة تنفيذ المصرف للمعايير والأحكام الصادرة من هيئة الرقابة، وفحص مدى التزامها بتلك الأحكام في جميع أنشطتها.

المحور الثالث : التأكد من سلامة تنفيذ المصرف للمعايير و التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة الخاصة بأعمال المصارف .

ومن الوسائل التي يمكن بها تحقيق الخطة الاستراتيجية :-

(١) تزويد قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي بالعدد الكافي من المراقبين الداخليين والمؤهلين تأهيلاً مناسباً وعدم الاكتفاء بالمراقبة الخارجية .

(٢) الزام المصرف بأن تكون جميع العقود والمنتجات التي يقدمها لعملائه مجاز بصورتها النهائية من هيئة الرقابة الشرعية ، ويوثق ذلك بتوقيع أعضاء الهيئة على المنتج بصورته النهائية ، بحيث لا تكتفي الهيئة بأجازة الهيكل العام للمنتج .

(٣) وضع السياسات الإجرائية للرقابة الداخلية وفق الطرق الفنية المعتمدة واعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية .

(٤) تمكين المراقبين الداخليين من الاطلاع على المستندات والوثائق التي يتطلبها عمل الرقابة .

(٥) اجراء فحص عشوائي يكون شاملا لجميع أنواع المنتجات المصرفية للتأكد من مطابقتها بفتاوي الهيئة وكذلك جميع تعليمات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة.

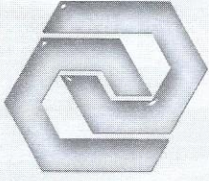
(٦) اعداد تقارير رقابية دورية يقدمها مدير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي الى مجلس إدارة المصرف .

(٧) اعداد هيئة الرقابة الشرعية تقارير دورية يغطي جميع تعاملات المصرف .

(٢٣-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).





## 9- محور إدارة المخاطر

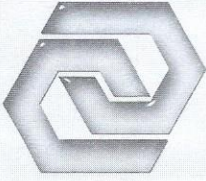
يجب وضع استراتيجيات و الية إدارة مخاطر التشغيل و الوقوف على إجراءات المصرف لمواجهة تحديات المخاطر حسب اتفاقية بازل ، حيث سيتم جمع البيانات من خلال مصادرها الأولية و توزيعها على موظفي قسم المخاطر و العاملين بقسم الرقابة و التدقيق الشرعي و يجب ان يكون هناك استراتيجية كافية لإدارة المخاطر التشغيلية و متابعتها و الاهتمام بالتقارير التي ترفع للإدارة العليا و يجب تطوير نظم إدارة المخاطر في المصرف و الالتزام بالمعايير الدولية و العمل على تقييم كفاءة اليات العمل لمواجهة تلك المخاطر، و يجب مراعاة قضايا إدارة المخاطر المترتبة على مزاوله العمليات المصرفية الالكترونية و أساليب التعامل معها و اثرها و وسائل ادارتها لكي تتماشى مع توصيات بازل مستخدمة منهج الوصف التحليلي كما ادرجته لجنة بازل كأحد المحاور الهامة لتحديد الملائمة المصرفية، لذلك بدء المصرف في انتهاج سياسات لإدارة المخاطر و مراجعتها و استحداث إدارات (لجان) متخصصة يكون هدفها التحكم في درجات المخاطر التي يتعرض لها المصرف و كان من اهم توصياتها ضرورة تولي الجهات الرقابية عناية اكبر للعوامل المؤثرة سلبا على استقرار النظام المصرفي و تقييم دقيق لمناطق الضعف و تحديد المخاطر التي تهدد النظام و رفع كفاءة إدارة المخاطر و تنمية قدرة المصرف على تشكيل رؤية مستقبلية تحدد خطط و سياسات العمل .

## 10- محور السياسات و الاجراءات

التطورات المتسارعة في العمل المصرفي تتطلب التأكيد على ارساء الأسس السليمة للإدارة الرشيدة في المصارف و على أهمية وجود الاليات و الأطر التي من شأنها ترسيخ دعائم العمل المصرفي السليم و تأكيداً على رؤية البنك المركزي العراقي في ايجاد نظام مصرفي يعمل بكفاءة فلا بد من سياسات و اجراءات تحكم العمل في المصرف.

(٣٠-٢٤)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ و المنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



## أ- سياسات وإجراءات الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

تسعى الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي (من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال تنفيذ خطتها المبينة على أساس نموذج تقييم المخاطر) الى تحقيق اهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفعالية نظام التدقيق الداخلي وتقديم توكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة وذلك بالكفاءة والفعالية المطلوبة.

وحتى تؤدي عملها وفق افضل الممارسات الدولية فانه لا بد ان تكون متوائمة مع المعايير الدولية للتدقيق الداخلي، وان من أهم المعايير التي تحكم عمل التدقيق الداخلي المعيار المتعلق بضرورة وجود ميثاق للتدقيق الداخلي يضمن رسم الخطوط العريضة لعمل التدقيق ينبغي ان تتضمن سياسة الرقابة والتدقيق الشرعي منها:-

١- الغاية والاهداف

٢- الصلاحيات

٣- الاستقلالية والموضوعية

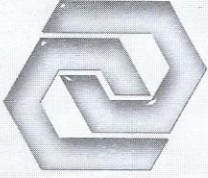
٤- نطاق العمل والمهام

٥- المسؤولية

٦- التدقيق الدوري

(٢٥-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



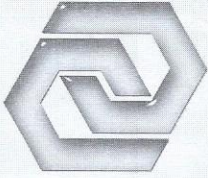
## ب- سياسات واجراءات الامتثال :

تقع مسؤولية الامتثال في المصرف على مجلس الإدارة للمصرف والإدارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف بجميع المستويات الإدارية. وتعتمد على ما يلي :-

- التعليمات واللوائح الإرشادية التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- السياسات والاجراءات الداخلية التي تعمل بموجبها اقسام وفروع المصرف كافة
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون غسل الاموال ومكافحة الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- قانون المؤقت لاسواق الاوراق المالية رقم ٧٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون الشركات العامة رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون التجارة رقم ٣٠ لسنة ١٩٨٤ المعدل.
- قانون الاستثمار رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل.
- قانون العمل رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥.

(٢٦-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٦/٦/٢٠١٨).



## ج- سياسات واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

دليل سياسات واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال في المصرف تم انجازه ليكون دليل عمل لموظفي المصرف فيما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب والحد منها والتي اصبحت ظاهرة في الوقت الحاضر الى حد كبير اضافة الى التطور في العمل المصرفي الذي عزز اساليب الاحتيام وقد تضمن الدليل اللامور المالية:

وقد تضمن الدليل محاور رئيسية للعمل تغطي الجوانب التالية :

١- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

٢- سياسة العناية الواجبة

٣- سياسة اعرف زبونك K.Y.C

٤- الاشخاص المعرضين لمخاطر سياسية

٥- التعامل مع المصارف والبنوك المراسلة

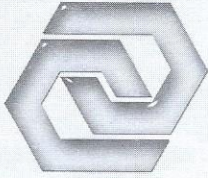
٦- العمليات المشبوهة

## د- سياسات وإجراءات إدارة المخاطر :-

ان الخطة الاستراتيجية للمصرف والخاصة بالتوسع في الاعمال يتطلب بشكل دائم الى تحديد وقياس ومراقبة كافة نواحي المخاطر التي يمكن ان تواجهها وكذلك توفير الضوابط الرقابية الكافية والإجراءات للحد من هذه المخاطر، ان خطة إدارة المخاطر تشمل قياس وتحديد المخاطر والإبلاغ عنها والرقابة والإدارة المستمرة عليها والتحكم فيها للتقليل من أثرها السلبي على أداء المصرف وسمعته بالإضافة الى مساعدة الإدارة في تقديم التوصيات حول توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

(٣٠-٢٧)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



ان الية إدارة المخاطر تسير وفق الخطة الاستراتيجية العامة للمصرف ويتم صياغة هذه الخطة الاستراتيجية بهدف التقليل من الاثار السلبية لهذه المخاطر والعمل على تحقيق اهداف وحدات العمل، كما وتهدف الى التعرف على القيود الداخلية والخارجية ودرجة تأثير نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة للمصرف والتهديدات الموجودة في البيئة المصرفية سواء الداخلية او الخارجية. ومن الجدير بالذكر ان الخطة الاستراتيجية لإدارة المخاطر تخضع للمراجعة والتعديل وبما يتوافق مع التغييرات التي تحصل على المصرف واهداف وحدات الاعمال والظروف المحيطة في المصرف.

## هـ- سياسات وإجراءات التمويل ( الائتمانية ) :

يعتمد المصرف مبادئ وقواعد عامة لمنح التمويل وسياساته تمثل مرجعية السياسات والاجراءات والسلوكيات الواردة في معايير العمل الاسلامي التي تحكم منظومة الائتمان في المصرف، كما انها تشكل :

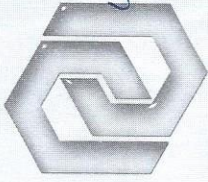
١- الركيزة الاساسية التي يعتمد عليها في منح تمويلات (مرابحة ، مضاربة، مشاركة، استصناع، مزارعة، ...) ومتابعة وادارة المحفظة الائتمانية والاشراف عليها.

٢- اساس العمل لمسؤولي التمويل ومسؤولي تسويق التسهيلات وكل من له علاقة بالعملية الائتمانية ولترسيخ الح الائتماني والمقدرة على تقييم الفرص الائتمانية ومخاطرها.

٣- تشكل المبادئ والقواعد والاطار العام والارشادات التي تهدف الى توافيق سياسات التمويل مع رسالة المصرف وقيمة وصولاً لتحقيق أهدافه في تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن درجة المخاطر المحددة لها وتحديد الاسس والشروط لمتابعة الفرص الائتمانية سواء لتعميق وتطوير العلاقات القائمة او استقطاب علاقات جديدة وفقاً لخطط العمل المطروحة والتي تعتمد البيئة الاسلامية في منح الائتمان.

(٣٠-٢٨)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



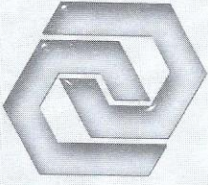
#### ١١ - الخاتمة

لغرض أحكام عمل المصرف وامتناله للمرجعيات القانونية التي هي دليله في تأدية مهامه لا بد من اعتماد الحوكمة المؤسسية في تنفيذ ومتابعة تنفيذ خطته الاستراتيجية خلال اعوام الخطة ولا بد من حث كافة منتسبي المصرف على الالتزام بما ورد بالخطة وتوقيتاتها والعمل بجد والمثابرة للوصول الى الاهداف التي رسمت وسيأخذ المصرف بنظر الاعتبار التحديات التي تواجهه اثناء تأدية اعماله لغرض الحد من تأثير هذه التحديات ان لم يكن بالامكان تلافيتها وسيتم الى التركيز على المشاكل التي تواجه العمل المصرفي في الوقت الحاضر والمتمثلة بغسل الاموال وتمويل الارهاب مما يتوجب على المصرف الامتثال للقوانين والقرارات والتعليمات التي تصدر من الجهة القطاعية المسؤولة عن عمل المصارف والمتمثلة بالبنك المركزي العراقي، كما نجاح أي خطة استراتيجية لا بد من رقابة وتدقيق ومتابعة توقيتات التنفيذ ويجب البحث عن آليات وحلول ومنتجات غير تقليدية لاستثمار اموال المصرف .

- بعد الاطلاع على ما جاء أعلاه قرر مجلس الإدارة المصادقة والموافقة على السياسات والخطط الاستراتيجية للمصرف واحالتها الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة  
- ختم المحضر بتاريخه ورفعت الجلسة في الساعة الرابعة عصرآ.

(٢٩-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).



# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

امير ياسر فاضل  
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨/٦/٢٦

طارق إبراهيم إسماعيل  
نائب رئيس مجلس الإدارة / عضو

٢٠١٨/٦/

حيدر كاظم الانصاري  
المدير المفوض / عضو

٢٠١٨/٦/٢٦

محمد رفیق قاسم  
مراقب الامتثال

٢٠١٨/٦/٢٦

رسل عامر يحيى  
عضو

٢٠١٨/٦/٢٦



نور موفق عبد الرحمن  
عضو

٢٠١٨/٦/٢٦

قصي علي حسين

عضو احتياط

٢٠١٨/٦/٢٦

نور صباح نوري

عضو احتياط

٢٠١٨/٦/٢٦

علاء ياسر حسين

عضو احتياط

٢٠١٨/٦/٢٦

(٣٠-٣٠)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة الخامس عشر لعام ٢٠١٨ والمنعقد بتاريخ (٢٠١٨/٦/٢٦).