

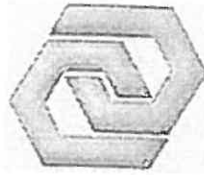
العدد: ٣٩
التاريخ: ٢٠٢١/١٢/٨

بسم الله الرحمن الرحيم
محضر الاجتماع التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢١
لمجلس إدارة مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار
المنعقد يوم الأربعاء الموافق
٢٠٢١/١٢/٨

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد (أمير ياسر فاضل) بتاريخ (٢٠٢١/١٢/٥)، عقد مجلس الإدارة اجتماعه التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢١ في تمام الساعة (١٠:٠٠) صباحاً ليوم (الأربعاء) المصادف (٢٠٢١/١٢/٨) في مقر الإدارة العامة بحضور جميع أعضاء المجلس ومراقب الامتثال الشرعي السيد (محمد رفيق قاسم)، لمناقشة مذكرة اللجنة المشكلة بموجب الأمر الإداري (١٤٣٥/٤/١٠٠٠٠) في (٢٠٢١/١١/٢٢)، والخاصة بالسياسات المطلوبة ببطاقة الأداء للمعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة والتي أعدت من قبل اللجنة المشكلة أعلاه وبالتنسيق مع شركة (KPMG) مكتب ليلي محمد حسن عبد العباس العاملي)، (المرفقة طياً).

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

(٤-١)



الى / السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين ...

م/ متطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

تحية طيبة:

ندرج لكم ادناه السياسات والإجراءات الخاصة بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والمعدة من قبل شركة (kpmg)، للاطلاع والمصادقة عليها.

- ١- سياسة ضمان حقوق الانسان وتشجيع النساء.
- ٢- دليل سياسات وإجراءات حماية الممولين 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.

طيبة كامل شاکر

رئيساً

٢٠٢١/١٢/٢٠

علي زكي علي

عضو

٢٠٢١/١٢/٢٠

P. Pawan

رونق ستار جابر

عضو

٢٠٢١/١٢/٢٠

سوسن عزيز حسين

عضو

٢٠٢١/١٢/٢٠

زينب خيرى مهدي

عضو

٢٠٢١/١٢/٢٠



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار
نموذج تقرير العمليات المصرفية الفصلي

كانون الأول ٢٠٢١



مراجعة واعتماد النموذج

تم اعداد النموذج من خلال:

النسخة	إعداد	التاريخ
--------	-------	---------

تمت مراجعة النموذج من خلال:

المراجع	المنصب	التاريخ
---------	--------	---------

تم اعتماد هذا النموذج من قبل:

الاسم	المنصب	التاريخ
-------	--------	---------



1. قائمة المحتويات:

٣	1. قائمة المحتويات:
٤	٢. التعريفات والاختصارات
٥	3. مقدمة
٥	4. النطاق والمسؤولية
٥	٥. الهدف
٥	6. مجال التطبيق
٥	٧. معايير تقييم الخدمات والعمليات المصرفية:
٦	٨. العمليات والخدمات المصرفية الداخلة في التقييم:
٨	9. تقييم العمليات المصرفية المتعلقة بالمخاطر:
٨	❖ مخاطر التمويل
٨	❖ مخاطر السوق والخزينة
٨	❖ الأرباح
٨	❖ رأس المال
٨	❖ السيولة



2. التعريفات والاختصارات

الاختصار	التعريف
المصرف	مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار
البنك	البنك المركزي العراقي
المجلس	مجلس ادارة المصرف
اللجان	اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف أو اللجان المتخصصة في حال تشكيلها.
الرئيس	رئيس مجلس الإدارة
الأعضاء	أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف.
العضو المستقل	هو عضو مجلس الإدارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الإدارة وعن المصرف، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الأخذ بالحسبان جميع المعلومات ذات العلاقة دون أي تأثير من الإدارة او من جهات خارجية أخرى.
الحوكمة المؤسسية للمصارف	هو النظام الذي يعتمد عليه المصرف في إدارته، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للمصرف وتحقيقها، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين، وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام المصرف بالتشريعات والأنظمة والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي وسياسات المصرف الداخلية.
القوانين والتعليمات النافذة	قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي
القسم	قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
الهيئة الرقابة الشرعية	تُعنى بمراقبة سير العمل في المصارف الإسلامية، لمعرفة مدى مطابقته لأحكام الشريعة الإسلامية، في معاملاته المصرفية المختلفة، للتحقق من التزام المصرف بخصائصه، والتأكد من تحقيق أهدافه.
المدراء التنفيذيون	المدير المفوض للمصرف ومعاوني المدير المفوض ومدراء القطاعات والمناطق والفروع لدى المصرف.
النموذج	نموذج تقرير العمليات المصرفية الفصلي

3. مقدمة

يفخر مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار (المشار إليه لاحقاً بـ "المصرف") بامتثاله لمعايير البنك المركزي العراقي للحوكمة المؤسسية للمصارف والمتوافقة مع أفضل المعايير الدولية والذي يلزم المصارف بالقيام بتقييم العمليات المصرفية ودراسة المخاطر المترتبة على تلك العمليات بشكل فصلي، فإنه يسرنا أن نقدم لكم تقرير العمليات المصرفية الفصلي لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للفصل (لعام (...)). والذي يستند الى أفضل الممارسات للحوكمة المصرفية لتحقيق أهداف المصرف الجوهرية وفي الحفاظ على مكانته الرائدة ضمن القطاع المصرفي العراقي.

4. النطاق والمسؤولية

تقوم لجنة الحوكمة بمتابعة تطبيق هذه الآلية، 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.

5. الهدف

تهدف إدارة مصرف القابض الإسلامي في تحقيق أعلى درجات الرضا من عملائها الحاليين وزيادة فرص امكانية الحصول على العملاء جدد من خلال التقييم المستمر للخدمات والعمليات التي يقدمها المصرف، حيث تعتمد معظم المصارف في وقتنا الحاضر على وضع متطلبات وحاجات العملاء من اولويات إستراتيجيتها، لما يعكسه هذا المحور من اهمية كبيرة تنعكس على نجاح المصرف وبقاء واستمرارية نشاطه في سوق المنافسة بين المصارف.

ولو ركزنا على مفاهيم تقييم وجودة الخدمات المصرفية سوف نلاحظ انها تركز على اتجاهين للجودة وهي:

- ❖ **الجودة الداخلية:** وهي التي تكون مبنية على أساس تقديم الخدمة وفق مواصفات قياسية صممت على أساسها تلك الخدمة.
- ❖ **الجودة الخارجية:** او وجهة النظر لمفهوم الجودة والتي تركز على مدى اقتناع العميل بمستوى الخدمة المقدمة اليه، وهنا يحدث التفاضل بين العلامات التجارية المختلفة التي من خلالها يحصل على خدماته.

6. مجال التطبيق

تسري أحكام هذه الآلية على جميع خدمات وعمليات المصرف في مختلف اقسامه وفروعه وإدارته التنفيذية ومستشاريه ومجلس إدارته وأي من الأطراف ذات العلاقة بأعمال وخدمات المصرف.

7. معايير تقييم الخدمات والعمليات المصرفية:

هنالك العديد من المعايير التي يستند عليها التقييم الصحيح والرصين للخدمات والعمليات التي تقدمها المصارف بصورة عامة ومن اهم هذه المعايير هي المعايير التي تستند على وجهة نظر عملاء المصرف ومدى رضاهم عن هذه الخدمات والعمليات، او مدى الاقبال عليها في حال كانت خدمة تم طرحها وإدراجها حديثاً ضمن خدمات المصرف.

ومن أهم هذه المعايير المبين أدناه:

- ❖ معدل كسب/ فقدان العملاء.
- ❖ ربحية ورضا العميل.
- ❖ عدد الشكاوى.
- ❖ نوعية وجودة الخدمة.
- ❖ سرعة استجابة المصرف في تقديم الخدمة ومعالجة الشكاوى المقدمة على هذه الخدمة.

8. العمليات والخدمات المصرفية الداخلة فى التقييم:

❖ حسابات الادخار:

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ الحسابات الجارية

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ حسابات الودائع الثابتة:

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ خدمات الصكوك والسفاتيح:

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ ايداع صكوك المقاصة بنظام ACH

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ تحويل المبالغ بين المصارف المحلية بنظام RTGS

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ الحوالات المصرفية.

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ فتح الاعتمادات المستندية:

"يرجى ذكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ التمويل والاستثمارات:

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ خطابات الضمان الداخلية والخارجية:

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ التوعية المصرفية وحماية الجمهور:

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة ونتائج التقييم لهذه الخدمة"

❖ بيع وشراء العملة الأجنبية:

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

❖ خدمات الصراف الآلي للزبائن ATM:

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة لتقييم هذه الخدمة ونتائجها"

9. تقييم العمليات المصرفية المتعلقة بالمخاطر:

يتم تحديد قابلية تحمل المصرف للمخاطر سنوياً من قبل مجلس الإدارة بهدف موازنة المخاطر مع المتطلبات القانونية وأهداف العمل الاستراتيجية وتخطيط رأس المال. ويلعب مجلس الإدارة دوراً محورياً ورئيسياً في تنفيذ مدى تحمل مخاطر المصرف من خلال توجيه استخدام أشكال مختلفة من التمويل وإدارة السيولة. كما يراقب مجلس الإدارة مدى التزام المصرف ببيان قابلية تحمل المخاطر ويضع التغييرات الضرورية لتحديد التغييرات في الأولويات الاستراتيجية للمصرف وبيئة التشغيل وبيان المخاطر. تُحدد وثائق الرؤية والاستراتيجية السنوية، والسياسات الداخلية للمصرف وإطار التفويض والقواعد والمبادئ التوجيهية الإطار العام لقابلية تحمل المخاطر. ويكمل بيان قابلية تحمل المخاطر تلك الوثائق الأساسية من خلال تحديد الاعتبارات الرئيسية لقابلية تحمل المصرف للمخاطر وتخفيف المخاطر وتجنب المخاطر.

من أهم المخاطر التي تم وضع إجراءات احترازية لها من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر هي:

❖ مخاطر التمويل

يُعزى التمويل المصرفي لمخاطر التمويل والتركيز والتغيرات في دورة الأعمال. يتم تحليل كل تمويل بدقة من عدة زوايا (على سبيل المثال: مخاطر التخلف عن السداد والمخاطر المالية والعناية الواجبة للعملاء والمخاطر القانونية ومخاطر العملة وما إلى ذلك) للتأكد من أن قرارات التمويل تستند إلى أسس سليمة.

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بهذا الصدد"

❖ مخاطر السوق والخزينة

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بهذا الصدد"

❖ الأرباح

تتضمن الأعمال المصرفية قابلية تحمل المخاطر بشكل جيد، حيث يجب أن توفر جميع المعاملات هامشاً معقولاً تعويضاً عن المخاطر التي يتكبدها المصرف. يقدم مصرف القابض الإسلامي التمويل بشروط السوق التنافسية ويهدف إلى تحقيق أرباح مستقرة، ما يتيح للمصرف تكوين احتياطات رأسمالية ونمواً عضوياً وعائداً معقولاً على رأس المال على المدى الطويل.

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بهذا الصدد"

❖ رأس المال

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بهذا الصدد"

❖ السيولة

"يرجى نكر اهم الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بهذا الصدد"



- بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء أعلاه قرر مجلس الإدارة الآتي :-
- أولاً:- الموافقة والمصادقة على السياسات والإجراءات الخاصة ببطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والتي أعدت من قبل اللجنة المشكلة بموجب الأمر الإداري (١٤٣٥/٤/١٠٠٠٠ في ٢٢/١١/٢٠٢١) وبالتنسيق مع شركة (KPMG/ مكتب ليلي محمد حسن عبد العباس العاملي) والمذكورة أدناه :-
 - ١- سياسة ضمان حقوق الإنسان وتشجيع النساء واحالتها الى قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لغرض الاطلاع عليها واعتمادها.
 - ٢- دليل سياسات وإجراءات حماية الممولين والمودعين واحالتها الى قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وقسم التمويل والاستثمار للاطلاع عليها واعتمادها.
 - ٣- سياسة توظيف واختيار أعضاء مجلس الإدارة واحالتها الى لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة لاعتمادها.
 - ٤- سياسة تحديد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والسياسة التي تعزز دور النساء في المجلس واحالتها الى امانة سر مجلس الإدارة لغرض اعتمادها.
 - ٥- سياسة الحوكمة البيئية والمسؤولية الاجتماعية (سياسة الاستدامة) واحالتها الى قسم إدارة المخاطر وقسم التمويل والاستثمار لاعتمادها لديهم.
 - ٦- توجيه قسم إدارة المخاطر بتقديم تقرير سنوي للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وحسب ما جاء في دليل الاستدامة المالية الصادر عن البنك المركزي العراقي
 - ٧- سياسة الإبلاغ عن المخالفات (سياسة دق ناقوس الخطر) واحالتها الى قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لغرض الاطلاع عليها واعتمادها الى كافة اقسام وفروع المصرف واعداد تقرير رسمي عن المخالفة يتضمن (خلفية الموضوع، السلوك، الأدلة، الإجراءات المتخذة، التوصيات) ورفعها الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مع نسخته من التقرير الى قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
 - ٨- نموذج تقرير الإفصاح للمساهمين بالمعلومات المالية وغير المالية الجوهرية واحالتها الى (هيئة الرقابة الشرعية ، لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ، قسم المحاسبة والمالية ، الأقسام الرقابية ، وحدة المساهمين) لغرض اعتماده .
 - ٩- نموذج تقرير الحوكمة واحالته الى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لغرض اعتماده في اعداد تقرير الحوكمة السنوي.
 - ١٠- خطة الاحلال الوظيفي على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واحالتها الى لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة لغرض اعتمادها.
 - ١١- سياسة المكافآت والحوافز والمعايير المستخدمة لقياس الأداء للإدارة التنفيذية واحالتها الى لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة لغرض اعتمادها.

(٤-٢)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢١ المنعقد بتاريخ (٨/١٢/٢٠٢١)



- ١٢ - سياسة تضارب المصالح واحالتها الى كافة اقسام وفروع المصرف للاطلاع عليها.
 - ١٣ - إحالة سياسة تضارب المصالح الى هيئة الرقابة الشرعية لغرض الاطلاع عليها.
 - ١٤ - توجيه الإدارة التنفيذية بتشكيل لجنة تضارب المصالح تتألف من (المدير المفوض او معاونه / رئيساً للجنة، مدير قسم المحاسبة والمالية / عضواً، مدير قسم إدارة الموارد البشرية / عضواً) ويكون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بصفة عضو مراقب للجنة وتكون هذه اللجنة مسؤولة عن حالات تضارب المصالح التي تم تحديدها من خلال عمليات التدقيق الداخلي او عمليات الإبلاغ.
 - ١٥ - سياسة الإفصاح والشفافية (سياسة الإفصاح المتوازن) واحالتها الى كافة اقسام وفروع المصرف لغرض الاطلاع عليها واعتمادها، تكون كل من (هيئة الرقابة الشرعية، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، مراقب الحسابات الخارجي، الأقسام الرقابية) مشرفة على عمليات الإفصاح للإدارة التنفيذية.
 - ١٦ - سياسة الحفاظ على سرية وامن المعلومات واحالتها الى قسم امن المعلومات والامن السيبراني لغرض الاطلاع عليها اعتمادها.
 - ١٧ - سياسة إدارة معاملات الأطراف ذوي العلاقة واحالتها الى كافة اقسام وفروع المصرف والى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لغرض الاطلاع عليها.
 - ١٨ - الية اعداد الشكاوى واحالتها الى قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور للعمل بموجبها.
 - ١٩ - الية التقييم السنوي لأعضاء مجلس الإدارة واحالتها الى امانة سر مجلس الإدارة لغرض اعتمادها واعداد تقرير سنوي خاص به.
 - ٢٠ - نموذج تقارير العمليات المصرفية الفصلية واحالتها الى الأقسام الرقابية لغرض الاطلاع عليها والى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للاطلاع.
 - تكون لجنة الحوكمة المؤسسية بمتابعة تطبيق الآلية أعلاه والتحقق من سلامة الإجراءات المتخذة ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة.
 - ٢١ - إطار مخاطر قسم إدارة المخاطر واحالته الى قسم إدارة المخاطر لغرض اعتماده.
 - ٢٢ - تقرير المراجعة والتحسين لسياسة إدارة المخاطر واحالته الى قسم إدارة المخاطر لغرض اعتمادها.
 - ٢٣ - مصفوفة صلاحيات قسم إدارة المخاطر واحالته الى قسم إدارة المخاطر لغرض اعتمادها.
- ثانياً :- توجيه قسم تكنولوجيا المعلومات لغرض نشر السياسات المذكورة أعلاه و المطلوبة في بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة على الموقع الالكتروني للمصرف .

(٤-٣)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢١ المنعقد بتاريخ (٨/١٢/٢٠٢١)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

طارق إبراهيم إسماعيل
نائب رئيس مجلس الإدارة
٢٠٢١/١٢/٨

أمير ياسر فاضل
رئيس مجلس الإدارة
٢٠٢١/١٢/٨

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض / عضو
٢٠٢١/١٢/٨

عطاء عماد رضا
عضو
٢٠٢١/١٢/٨

محمد رفيق قاسم
مراقب الامتثال الشرعي
٢٠٢١/١٢/٨

نورهان جمعة مطر
عضو
٢٠٢١/١٢/٨

هاجر فيصل غازي
عضو
٢٠٢١/١٢/٨



زينة حسام عزت
عضو
٢٠٢١/١٢/٨

طيبة كامل شاكر
أمين سر مجلس الإدارة
٢٠٢١/١٢/٨

(٢-٤)

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢١ المنعقد بتاريخ (٢٠٢١/١٢/٨)