



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر الاجتماع التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢٠
لمجلس ادارة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل
المنعقد يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٠/١٢/٣٠

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الادارة السيد (احمد جبار الله عبد الكريم) عقد مجلس الادارة اجتماعه التاسع والثلاثون لعام ٢٠٢٠ في الساعة التاسعة والنصف من صباح يوم الاربعاء المصادف ٢٠٢٠/١٢/٣٠ في مقر الادارة العامة بحضور جميع اعضاء المجلس ومعاون مراقب الامتثال الشريفي السيد (سلام عادل صدام) وذلك لمناقشة ما جاء في محضر اجتماع لجنة إدارة المخاطر المنعقد يوم الخميس المصادف (٢٠٢٠/١٢/٢٤) ولجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف والمتضمن :-

- التقارير المقدمة من قبل دائرة إدارة المخاطر المصرفية للأشهر (آب ، ايلول/٢٠٢٠) .
- سياسة تقرير الإفصاح عن القيم الجوهرية لعام ٢٠٢٠.

ناقش السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ما جاء من توصيات في محضر اجتماع لجنة إدارة المخاطر المنعقد يوم الخميس المصادف (٢٠٢٠/١٢/٢٤) والمتمثلة بما يلي :-

- أولاً: - فيما يخص المخاطر التشغيلية التي تم رصدها من قبل القسم :-
- بلغت نسبة الغرامات المفروضة على المصرف خلال شهر أيلول/٢٠٢٠ (٣١,٨٦٨,٠٠٠) دينار والذي يعتبر مؤشر ذو درجة خطر مرتفعة جداً اذا ما تمت مقارنته بنسبة المخاطر المقبولة ، لذا نوصي بضرورة وضع كافة الحلول ولجميع العوائق التي يتعرض لها المصرف وتكون السبب الرئيسي وراء فرض الغرامات وذلك عن طريق حث كافة الأقسام المعنية من اجل تلفيها مستقبلاً .
 - نوصي بضرورة الالتزام بما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٤/٣/٩) المؤرخ في (٢٠٢٠/٨/١١) والمتضمن تطبيق المصرف بنظام خاص بفتح الحساب المصرفي عن بعد (ONLINE) وذلك لأهمية التطور التي تشهدها الصناعة المصرفية الالكترونية ولما يتمتع به هذا النظام من إعطاء المصرف خاصية القدرة التنافسية بين المصارف الرائدة في هذا المجال .
 - الالتزام بما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي العدد (١١٢١٦/٦/٩) المؤرخ في (٢٠٢٠/٩/٧) والمتضمن بان خطتي التمويل والاستثمار غير مستوفية لكونهما اكتفيا بالجانب النظري ، لذا يتطلب من قبل قسم التمويل والاستثمار وبالتنسيق مع الشركة المعدة (شركة السراج للاستشارات المصرفية) لأجل تعديل الخطة وبما يتوافق مع الواقع الفعلي لعمل المصرف .



ثانياً: - فيما يخص مخاطر التمويل :-

- ضرورة العمل على تنويع المحفظة التمويلية مع الأخذ بنظر الاعتبار فترات سداد قصيرة نسبياً وعلى شكل دفعات كون انه معظم التمويلات الممنوحة من قبل المصرف ذات فترات سداد طويلة الأمد .
- بلغت نسبة التمويل الممنوح بمبالغ ما فوق الـ (٢ مليار) ٩٦% من المجموع الكلي للتمويل والذي يشكل بدوره خطر مرتفع جداً في حال عدم ايفاء الزبائن بالتزاماتهم تجاه المصرف ، مما يتطلب تقليل خطر التركيز على هذه الشريحة والأخذ بالاعتبار وضع خطط خاصة بالتنوع على مستوى التمويل .
- نوصي بضرورة التنويع في استحصال الضمانات من قبل قسم التمويل والاستثمار كون انه معظم الضمانات التي تم استحصالها اختصرت على (كفالات شخصية ، صك ، كمبيالة) لذا نؤكد على ضرورة استحصال ضمانات أكثر رصانة مثل (عقارية ، نقدية ، مخشلات ذهبية ، اسهم) وبما يتوافق مع تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .

بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء في أعلاه قرر مجلس الإدارة ما يلي :-

- أولاً:- الموافقة والمصادقة على التقارير المقدمة من قبل دائرة إدارة المخاطر المصرفية للأشهر (آب ، ايلول/٢٠٢٠) .
- ثانياً:- ضرورة الالتزام بتنفيذ التوصيات الواردة في محضر اجتماع لجنة إدارة المخاطر المنعقد يوم الخميس المصادف (٢٤/١٢/٢٠٢٠) .
- رابعاً:- الموافقة والمصادقة على سياسة تقرير الإفصاح عن القيم الجوهرية لعام ٢٠٢٠ .
- خامساً:- احوالت هذه التقارير الى السيد (علي إبراهيم عبد الرزاق / المدير المفوض) لأجراء اللازم واتخاذ ما يلزم بشأنها ومتابعة تنفيذها واعلامنا بالنتائج لاحقاً.

-ختم المحضر بتاريخه ورفعت الجلسة في الساعة الواحدة ظهراً" .



مصرف الأنصاري الإسلامي
للإستثمار والتمويل
Al-Anssari Islamic Bank
For Investment and Finance

احمد جار الله عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة

جلال سعدون ما شاء الله
نائب رئيس مجلس الادارة

علي إبراهيم عبدالرزاق
المدير المفوض

ايهاب طلال اسماعيل
عضو

سلام عادل صدام
معاون مراقب الامتثال

أيفان ثابت عبودي
عضو

تابع / محضر اجتماع مجلس الإدارة التاسع والثلاثون المنعقد يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٠/١٢/٣٠

The General Administration: Al-Wehda District - Salman Faeaq Street

The Locality 904 - Land 31 - Building 323/98

Mob.: +964 773 0 866 133

+964 773 7 950 688

الأدارة العامة: حي الوحدة - شارع سلمان فائق

محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٩٨/٣٢٣

موبايل: +٩٦٤ ٧٧٣ ٠ ٨٦٦ ١٣٣



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر الاجتماع الخاص باللجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف
المنعقد يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٨

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس اللجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف السيد (احمد جابر الله عبد الكريم) عقدت اللجنة اجتماعها في الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين المصادف ٢٠٢٠/١٢/٢٨ في مقر الادارة العامة بحضور جميع أعضاء اللجنة وذلك لمناقشة السياسة التالية:-

- سياسة تقرير الإفصاح عن القيم الجوهرية لعام ٢٠٢٠.
- بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء في أعلاه أوصى السادة رئيس وأعضاء اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات ما يلي:-

أولاً:- ضرورة الموافقة والمصادقة على سياسة تقرير الإفصاح عن القيم الجوهرية لعام ٢٠٢٠ المذكورة في أعلاه نظراً لمتطلبات العمل المصرفي وبناءً على متطلبات البنك المركزي العراقي.

ثانياً:- متابعة تفعيل سياسة تقرير الإفصاح عن القيم الجوهرية لعام ٢٠٢٠ الخاصة بالمصرف لغرض تطبيق هذا الدليل وبأفضل صورة وبالشكل الذي يضمن وصوله الى جميع موظفين المصرف وكافة المستويات والإفصاح عنه بكافة الطرق الممكنة والمعتمدة للإفصاح لجميع الأشخاص ذوي الصلة (ذوي المصالح).

ثالثاً:- إحالة السياسة أعلاه المرفقة ربطاً الى سادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة للمصادقة عليه.

-ختم المحضر بتاريخه ورفعت الجلسة في الساعة الواحدة ظهراً-



مصرف الأنصاري الإسلامي
للإستثمار والتمويل
Al-Anssari Islamic Bank
For Investment and Finance



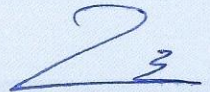
احمد جار الله عبد الكريم
رئيس مجلس الإدارة



مصطفى سامي طه
عضواً / مقررأ



إيهاب طلال إسماعيل
عضواً



محمد سلمان حسين
عضواً

تابع / محضر اجتماع الخاص بلجنة الحوكمة المؤسسية في يوم الاثنين المصادف ٢٠٢٠/١٢/٢٨