

تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31

كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهميننا الكرام ،

في ختام اعمالنا لهذا العام، نؤكد في لجنة الحوكمة التزامنا بالشفافية والمسائلة في اعداد وتنفيذ الميزانية ، ونسعى دوماً لتعزيز الكفاءة وضمان التوافق مع اعلى معايير الحوكمة . نشكر جميع الجهات المعنية على تعاونها ، وتنطلع الى مزيد من التحسين في الاعوام القادمة .

المقدمة

تعد الحوكمة نهجاً متكاملأً وشاملاً لتنظيم بيئة العمل وتطوير الاعمال وتنفيذ العمليات ووضع إجراءات الرقابة الداخلية حيث ان مصرفنا يرى ان تطبيق معايير وممارسات الحوكمة الرشيدة من شأنه أن يحدث فرقاً جوهرياً كما أنها تؤثر في كيفية إعداد وتقييم الاهداف الاستراتيجية ورصد المخاطر وسبل تطوير الاداء و نجاح أي مؤسسة واستدامتها على المدى الطويل .

اطار عمل الحوكمة

تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلاً الى التركيز على الافصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف بما يتفق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً إستناداً إلى القوانين العراقية ذات الصلة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية .

تشكيل لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية استناداً الى محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في جلسته الثانية بتاريخ 2021/7/8 حيث تقرر تشكيل اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم في الجدول ادناه لتتولى مهام اعداد ومراقبة وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف واعداد التقارير الفصلية الى مجلس الادارة .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية
1	أحمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
2	حيدر اكرم محمد علي	عضو مجلس ادارة	عضواً
3	بكر رعد علي	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	زينه ربيع موسى	امين سر مجلس الادارة	مقرر اللجنة

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية تتمحور حول ضمان تطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة داخل المؤسسة ، بما يعزز الشفافية ،المساءلة، الاستدامة .

ومن ابرز اهداف اللجنة :

- 1- تعزيز الشفافية : التأكد من وجود نظم واضحة للافصاح عن المعلومات المالية وغير المالية للمساهمين واصحاب المصلحة .
- 2- ضمان الالتزام : مراقبة التزام المصرف بالقوانين واللوائح والانظمة ذات العلاقة .
- 3- تحسين كفاءة الادارة : التأكد من ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية يمارسان مهامهما بفعالية وعدالة .
- 4- ادارة المخاطر : متابعة وتقييم سياسات ادارة المخاطر والتأكد من وجود نظم للرقابة الداخلية .
- 5- حماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح : التأكد من احترام وحماية حقوق كافة الاطراف المعنية داخل وخارج المؤسسة .
- 6- تطوير السياسات : اقتراح وتحديث سياسات الحوكمة والاشراف على تنفيذها .
- 7- تقييم الاداء المؤسسي : المساهمة في تقييم اداء القيادة والادارة وتقديم التوصيات لتحسين الاداء العام .

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة

1. تقوم اللجنة بوضع اطار عام لأسس الحوكمة في المصرف والسياسات والاجراءات المعتمدة لذلك و يتم رفعها لمجلس الادارة للمصادقة عليها ، كما تقوم اللجنة بمراجعة هذه السياسات والاجراءات واقتراح تعديلها في حال استدعى الامر مرة على الاقل سنوياً ، ويجب ان تكون هذه السياسات والاجراءات متوافقة مع احكام دليل الحوكمة وجميع التعليمات والتشريعات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي واحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بهذا الخصوص.
- 2 . تتولى اللجنة التنسيق مع لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) ومع هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من الالتزام بالدليل.
3. التركيز على خصوصية العمل المصرفي الاسلامي ومن ذلك حماية مصالح اصحاب حسابات الاستثمار بالاضافة اصحاب المصالح الاخرى في المصرف.
4. تقوم اللجنة بمراجعة ومتابعة سياسة واجراءات الافصاح لدى المصرف واقتراح اية تعديلات على هذه السياسة.
- 5 . تقوم اللجنة بمراجعة الهيكل التنظيمي للمصرف ومدى توافقه مع معايير الحوكمة ومدى استقلالية الوظائف الرقابية في المصرف (قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ،قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ، قسم ادارة المخاطر) واقتراح اية تعديلات بالخصوص.
6. تم اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف، على ان تقوم اللجنة بمراجعة هذه المعايير سنوياً على الاقل واقتراح تعديلها اذا لزم الامر.

7. تتأكد اللجنة من ان الموائيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تنسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف المقر من المجلس والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
8. تتولى اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وبحيث يكون متوافقا مع التشريعات المعمول بها ودليل الحوكمة للمصارف الصادر عن البنك المركزي.
9. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف على موقعه الالكتروني.
10. المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة
11. التأكد من ان المصرف يقوم بالافصاح عن المعلومات التي تهم اصحاب المصالح والمنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.
12. التأكد من التزام كافة الاطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
13. التأكد من تطبيق المصرف لسياسات الحوكمة المؤسسية بكافة عملياته ونشاطاته.
14. التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.
15. تقديم توصيات بشأن العدد المناسب لتكوين المجلس، بما في ذلك : -
 - تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها
 - تولي جميع المسائل المتعلقة بالاداء الفعال لاعضاء المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على أساس دوري بشأن أي تغييرات في الممارسات الدولية والمحلية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على كيفية عمل المصرف وإدارته لسياسات الحوكمة وأيضا التوصية للمجلس بإدخال تعديلات على تلك الممارسات.
17. النظر في مسائل عدم الالتزام بالحوكمة والتوصية إلى المجلس بإتخاذ الاجراءات لحلها حسب مقتضى الحال.
18. التوصية إلى المجلس للموافقة على سياسة الحوكمة للمصرف
19. رفع التقارير بشكل دوري إلى مجلس الادارة فيما يتعلق بملاحظات وتوصيات اللجنة وأي أمور أخرى تراها اللجنة مناسبة أو عند طلب مجلس الادارة.
20. عمل تقرير سنوي يتضمن الأنشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة

انشطة اللجنة خلال عام 2024:-

- 1- اطلعت اللجنة على الخطة الاستراتيجية للاعوام (2024-2026) .
- 2- اطلعت اللجنة على العقد المبرم مع شركة التدقيق (K2INTEGRITY) حسب ما جاء بكتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 8/9/س/476 والمؤرخ في 2024/5/2 المتضمن التعاقد مع الشركة اعلاه .
- 3- اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث الخاص بالمصرف حسب متطلبات البنك المركزي العراقي بالعدد 289/4/9 والمؤرخ في 2024/6/2 .
- 4- اطلعت اللجنة على استمارة اعرف موظفك والمقدمة من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 209/2/9 والمؤرخ في 2023/4/2 .
- 5- اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 441/4/9 والمؤرخ في 2024/9/22 والمتضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف وتم التاكيد على الالتزام بما ورد فيه .
- 6- اطلعت اللجنة على التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية.

الاقرار بالمسؤولية

يتحمل مجلس الادارة المسؤولية عن تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصرف لكافة المستويات والتنسيق مابين المجلس والادارة التنفيذية وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى والاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها واعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة لضمان تنفيذ تلك الخطط.

وفي الختام نتقدم بالشكر والتقدير الى اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وفريق العمل الخاص بالتطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة .

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة

بكر رعد علي

عضو

حيدر اكرم محمد علي

عضو