



مصرف العربية الاسلامي ش م خ
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2020/12/31



تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2020/12/31

كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهمينا الكرام ،

من منطلق إدراكنا بأهمية تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة، والتزامنا بمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وحرصنا على تبني أعلى معايير الحوكمة الرشيدة وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في المؤسسات المالية العالمية بغرض تعزيز نهج الإدارة المتبع لدينا إيماناً منا بأن وضع الأطر السليمة لحوكمة الشركات تعتبر أساساً جوهرياً لعمليات التخطيط الاستراتيجي والتنموي على المدى البعيد .

المقدمة

تعد الحوكمة نهجاً متكاملأ 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 فرقا 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 الإفصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف بما يتفق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً استناداً إلى القوانين العراقية ذات الصلة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية .

تشكيل لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية بتاريخ 2017/11/15 بالاستناد الى محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في جلسته الخامسة بتاريخ 2017/8/15 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	أزهار مؤيد أحمد محمد	نائب رئيس مجلس الادارة	عضواً
3	حيدر اكرم صالح	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	صبيح قاسم احمد	امين سر مجلس الادارة	مقرر اللجنة

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية :

تهدف لجنة الحوكمة الى تحقيق عدد من الاهداف واهمها (الشفافية , المساءلة , المسؤولية , المساواة)

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة :

1. تقوم اللجنة بوضع اطار عام لأسس الحوكمة في المصرف والسياسات والاجراءات المعتمدة لذلك ، بحيث يتم رفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها ، كما تقوم اللجنة بمراجعة هذه السياسات والاجراءات واقتراح تعديلها في حال استدعى الامر سنويا على الاقل ، 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 الإفصاح 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. على اللجنة التأكد من اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف، على ان تقوم اللجنة بمراجعة هذه المعايير سنويا على الاقل واقتراح تعديلها اذا لزم الامر.
7. تتأكد اللجنة من ان الموثائق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تتسجم 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 لاجراءات المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على اساس 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 باتخاذ 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 الانشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة .

انشطة اللجنة خلال عام 2020 :

1. تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وتم اعتماده من قبل مجلس الادارة.
2. تم اعداد ميثاق عمل لجنة الحوكمة المؤسسية و المعتمد من قبل مجلس الادارة والذي يتضمن (التعريفات , تكوين اللجنة , تشكيل وعدد اعضاء اللجنة , تشكيل اللجنة , مدة عمل اللجنة , عضوية اللجنة , الترشيح , المكافآت , امين سر اللجنة , اجتماعات اللجنة , صلاحيات اللجنة , مهام اللجنة , المسؤوليات).
3. تم عقد اجتماع لجنة الحوكمة بتاريخ 2020/3/15 حسب الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس لجنة الحوكمة (احمد عبد المجيد جمعة) بتاريخ 2020/3/8 , وباشرت اللجنة بتطبيق مضمون كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تحليل اداء المصارف ومراقبة المخاطر المرقم بالعدد 95/6/9 في 2020/3/2 حيث قررت اللجنة الاتي :
- تشكيل فريق عمل لتحديث دليل الحوكمة المؤسسية على ضوء التوجيهات الاخيرة الصادرة عن البنك المركزي العراقي في الكتاب اعلاه حيث يتكون فريق العمل من السادة المدرجة اسمائهم ادناه.
1. السيد احمد عبد المجيد جمعة (رئيس مجلس الادارة)
2. السيدة هدى عبد الوهاب حسن (رئيس لجنة التدقيق)
3. السيد دريد ياسين حمدان (المدير المفوض)
4. السيدة فادية غانم خليل (مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي)
5. السيد صبيح قاسم احمد (امين سر مجلس الادارة)
6. السيد مصطفى عبد الكريم عليوي (معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال)

- تم توجيه فريق العمل بضرورة اتخاذ جميع الاجراءات اللازمة لتنفيذ الجوانب الخاصة ببطاقة الاداء.
4. تم تحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف واعتماده من قبل مجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية المحدث الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018/11/7 .
 5. تأكدت اللجنة من قيام ادارة المصرف بتنفيذ الفقرة (2) من المادة (3) في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/10/1 بانتخاب (7) اعضاء لمجلس الادارة (اصليين) ومثلهم احتياط حسب ماجاء في دليل الحوكمة.
 6. اطلعت اللجنة على محاضر اللجان المنبثقة من مجلس الادارة والادارة التنفيذية والملاحظات التي وردت فيها والتي جسدت مهام ومسؤولية هذه اللجان وبيان التوصيات للمجلس والادارة التنفيذية ومدى متابعة أنشطة وعمليات المصرف والتي من خلالها يضمن حماية وحقوق المودعين والمساهمين.
 7. اطلعت اللجنة على دليل الحوكمة (المحدث) والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي ومتطلبات تعديل تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية بعد زيادة اعضاء المجلس من الاصليين والاحتياط.
 8. اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي (المحدث) للمصرف وتم التأكد انه حسب متطلبات دليل الحوكمة وما ينسجم مع اقسام المصرف المبينة في الهيكل التنظيمي واللجان المنبثقة من المجلس والادارة التنفيذية بعد مصادقته وارسال نسخة منه الى البنك المركزي العراقي
 9. اطلعت اللجنة على فقرات جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/10/1 وتأكدت من خلالها ان ادارة المصرف تتجه نحو تأسيس شركات لأرساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية اضافة الى تعظيم عنصر الربحية.
 10. اطلعت اللجنة على خطة ومنهجية تطبيق معيار رقم (9) (الادوات المالية) والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.
 11. اطلعت اللجنة على سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور (المحدثة) بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة .
 12. اطلعت اللجنة على السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم المالي والتأكد من انها ضمن متطلبات دليل الحوكمة.
 13. تم التأكد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء قد اتخذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ مضمون فقرات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
 14. تم التأكد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية قد اكمل الاستبيان الالكتروني التجريبي الاول وارساله بالفترة المقررة حيث تم ارسال الاستبيان بتاريخ 2020/12/3 .
 14. تم التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف .
 15. تم التأكد من نشر الوعي بتطبيق دليل الحوكمة داخل المصرف .
 16. تم التأكد من اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف.
 17. تم التأكد من ان المواثيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية تتسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.
 18. تم التأكد من ان مجلس الادارة يقوم بالاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف وملاءته.
- وفي الختام نتقدم بالشكر والتقدير الى اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وفريق العمل .

احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

ازهار مؤيد احمد
عضو



حيدر اكرم محمد علي
عضو