



مصرف الطيف الإسلامي

للإستثمار والتمويل ش.م.ع

Al-Taif Islamic Bank

لجنة الحوكمة

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل

التقرير السنوي 2020

يسعى مصرف الطيف الإسلامي ويحرص على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي في كافة اعماله وانشطته المصرفية بكل وضوح وشفافية لتحقيق افضل درجات الأداء من خلال الإفصاح المالي والإداري لجميع الأطراف (مجلس الإدارة - الإدارة التنفيذية - المودعين - المستثمرين) وفق قانون المصارف الإسلامي رقم 43 لسنة 2015 وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتعليمات الخاصة لتسهيل تطبيق هذا القانون، ودليل الحوكمة المؤسسية.

وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي فقد تم اعداد دليل الحوكمة للمصرف بما يتوافق مع الدليل الصادر من البنك المركزي لغرض المساعدة وتوجيه اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية في الاشراف ومتابعة أنشطة المصرف وعملياته لضمان حقوق المساهمين واصحاب المصالح المشتركة بما يتوافق مع افضل الممارسات الدولية الشرعية، وتم نشره في موقعه الرسمي ليكون دليلاً ارشادياً لأصحاب المصالح والمتابعين لأنشطة المصرف.

ان ممارسة الواجبات والمهام والمسؤوليات وفق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي يعتبر أساس لتطوير عمليات المصرف ويستهدف زيادة الثقة بين أصحاب المصالح المشتركة في المصرف ويؤدي بالنتيجة الى زيادة مساحة تواجد المصرف ودخوله سوق المنافسة لتوسيع مركزه المالي، كما وعزز المجلس من دور الاقسام الرقابية واستقلاليتها كقسم الرقابة والتدقيق الشرعي وقسم ادارة المصارف وقسم الامتثال الشرعي وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والتحقق المستمر من ان هذه الاقسام خاضعة للاشراف المباشر للمجلس ومنحهم صلاحيات الاتصال المباشر برئيس المجلس ولجنة التدقيق ولجنة الحوكمة والمراقب الخارجي.

كما وان المجلس حرصاً منه على تحقيق مبادئ الحوكمة السليمة فقد اشرفت اللجنة على تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس ووضع لها دليل عملها ويتابع نتائج اعمالها عن طريق مناقشة تقاريرها الفصلية او السنوية واتخاذ القرارات المناسبة بتوصياتها ليضمن المشاركة الفعالة من قبل الجميع لتحقيق اهداف المصرف ومراقبة عملياته والحفاظ على مستوى اداءه، وفق الخطط المعدة.

ولجنة الحوكمة تتألف من السادة المدرجة اسماءهم ادناه:

رئيس المجلس رئيساً
عضو المجلس عضواً
عضو المجلس عضواً

1. السيد فرحان صدام رحمة الموسوي
2. السيد قحطان محمد مرزة
3. السيد حيدر مصعب عبدالله





ومهامهما مراقبة تطبيق اداء دليل الحوكمة في المصرف من اجل ضمان استمرارية الاعمال وتوفير الكوادر اللازمة لأداء الاعمال حسب الخطة المعدة، وقد مارست نشاطها خلال سنة 2020 وفق المهام والواجبات المحددة لها في ميثاق عملها، من اجل تحقيق افضل النتائج لتطوير اداء المصرف،

فقد قدمت اللجنة توصياتها بمختلف النشاطات لمجلس الادارة، والتي كان من ابرزها :

1. متابعة اكمال النصاب القانوني للمجلس بزيادة عدد اعضاء الأصليين الى (7) اعضاء ومثلهم احتياط، انسجاماً لتوجيهات البنك المركزي.
2. وكذلك متابعة اكمال إجراءات زيادة رأس مال المصرف وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.
3. توجيه الجهات ذات العلاقة بمتابعة وتنفيذ إجراءات الإفصاح والشفافية وذلك بنشر كافة التقارير والبيانات في اوقاتها للجمهور.
4. نشر الوعي المصرفي الاسلامي عبر وسائل التواصل الاجتماعي او النشرات والاعلانات.
5. تنفيذ الاجراءات المطلوبة والمحددة من البنك المركزي والواردة في بطاقة الاداء.

كما وقد تابعت اللجنة اجراءات تشكيل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات المدمجة مع لجنة الحوكمة واطلعت على الخطوات العملية لتطبيق المعايير والاجراءات لحماية امن المعلومات وفق ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي وضوابط ادارة المعلومات والتقنية المصاحبة لها والمباديء التوجيهية لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وأمن البيانات والأمن السيبراني لدى المصرف.

كما ناقشت اللجنة الظروف الطارئة التي حدثت خلال عام 2020 والتي اثرت كثيراً على نتائج الاعمال منها جائحة كورونا (كوفيد19) وانخفاض قيمة الدينار مقابل الدولار وباقي الاحداث ذات الطابع الاجتماعي الذي كان له الاثر الكبير على نشاطات واعمال المصارف بشكل عام والمصرف بشكل خاص، واتخذت بخصوصها جملة من التوصيات للمجلس لمواجهتها بما لا يؤثر على اصحاب العلاقة.

ان الاهمية الاستثنائية لهذه اللجنة وارتباطها بجميع اللجان المنبثقة عن المجلس واللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وباجراءات الاستدامة والجهود المقدمة من اعضاء اللجنة ما هو الا دليل على وعي أعضاء لجنة الحوكمة وحرصهم على أداء أعمالهم بشكل واعي لتحقيق المصالح المشتركة.

رئيس لجنة الحوكمة

سحران صدام، صحت طوموي

