



تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

أصدر مجلس إدارة المصرف دليل الحوكمة وبما يتوافق مع الدليل الصادر من البنك المركزي العراقي، لغرض المساعدة وتوجيه أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الاشراف ومتابعة أنشطة المصرف وعملياته لضمان حقوق المساهمين وأصحاب المصالح المشتركة بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية الشرعية وتم نشره في موقع المصرف الرسمي ليكون دليلاً ارشادياً لأصحاب المصالح والمتابعين لأنشطة المصرف.

ان ممارسة الواجبات والمهام والمسؤوليات وفق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، يعتبر اساساً 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 الأقسام الرقابية واستقلاليتهم كقسم الرقابة والتدقيق الشرعي وقسم إدارة المخاطر وقسم الامتثال الشرعي وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتحقق المستمر من ان هذه الأقسام خاضعة للإشراف المباشر للمجلس ومنحهم صلاحيات الاتصال المباشر برئيس المجلس ولجنة التدقيق ولجنة الحوكمة والمراقب الخارجي.

ان مجلس الإدارة حرصاً منه على تحقيق مبادئ الحوكمة السليمة فقد أشرفت 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 المُعدة.

تنحصر مهام لجنة الحوكمة في مراقبة تطبيق أداء دليل الحوكمة في المصرف من اجل ضمان استمرارية الاعمال وتوفير الكوادر اللازمة لأداء الاعمال حسب الخطة المُعدة، وقد مارست اللجنة نشاطها خلال سنة 2022 وفق المهام والواجبات المحددة لها في ميثاق عملها، من اجل تحقيق أفضل النتائج لتطوير أداء المصرف، فقد قدمت اللجنة توصياتها بمختلف النشاطات لمجلس الإدارة، والتي كان من أبرزها:

1. متابعة اكمال النصاب القانوني لمجلس الإدارة بزيادة عدد الأعضاء الأصليين الى (7) أعضاء ومثلهم احتياط، انسجاماً لتوجهات البنك المركزي العراقي واعتماد التصويت التراكمي.
2. متابعة اكمال زيادة رأس مال المصرف وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.



مصرف الطيف الإسلامي

للإستثمار والتعميل ش.م.خ

Al-Taif Islamic Bank

3. توجيه الجهات ذات العلاقة بمتابعة وتنفيذ إجراءات الإفصاح والشفافية وذلك بنشر كافة التقارير والبيانات في أوقاتها للجمهور.
4. نشر الوعي المصرفي الإسلامي عبر وسائل التواصل الاجتماعي او النشرات او الإعلانات.
5. تنفيذ الإجراءات المطلوبة والمحددة من البنك المركزي والواردة في بطاقة الأداء.

تابعت اللجنة إجراءات تشكيل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات المدمجة مع لجنة الحوكمة واطلعت على الخطوات العملية لتطبيق المعايير والإجراءات لحماية امن المعلومات وفق ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية واتخذت بخصوصها جملة من التوصيات والمبادئ التوجيهية لإدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وامن البيانات والامن السيبراني لدى المصرف، علماً بأنه ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي فقد تم دمج لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع لجنة الحوكمة للمصرف كمرحلة أولى مع اعتماد خبير خارجي كمستشار لها في هذا المجال.

ان الأهمية الاستثنائية للجنة الحوكمة وارتباطها بجميع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وإجراءات الاستدامة والجهود المقدمة من أعضاء اللجنة ما هو الا دليل على وعي أعضاء لجنة الحوكمة وحرصهم على أداء أعمالهم بشكل واعي لتحقيق المصالح المشتركة.

وختاماً فإن مجلس الإدارة يؤكد تحمله مسؤولية سلامة جميع إجراءات المصرف واوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي، ومتطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية المتعلقة بعمله، مع مراعاة أصحاب المصالح (المساهمين، المودعين، المستثمرين، العاملين) وفق إطار التشريعات وضمن السياسات الداخلية للمصرف وتوفير الرقابة الفعالة باستمرار لأنشطته.

رئيس لجنة الحوكمة

فرحان صدام رحمة الموسوي