



# التقرير السنوي ٢٠٢١

لجنة الحوكمة المؤسسية

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.خ

تنفيذاً للمادة (١٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ووفق المهام والصلاحيات المسندة الى لجنة الحوكمة المؤسسية الواردة في الفقرة (٦) , قامت اللجنة برفع التقارير (محاضر اجتماعات) الى المجلس عن مدى التزام ادارة المصرف ببنود دليل الحوكمة و حسب المحاور التي يتضمنها الدليل .

نتقدم اليكم مجملاً اعمال اللجنة خلال سنة ٢٠٢١ حيث عقدت اللجنة (٢١) اجتماعاً, و بعد الاسترشاد بما ورد بالفقرة (٦) المشار اليه اعلاه نبين لكم الاتي:

١. قامت اللجنة بمراجعة السياسات و المواثيق و الادلة المتعلقة بتصميم متطلبات الحوكمة المؤسسية بالتنسيق مع الادارة التنفيذية والتأكد من التزام المصرف تطبيق مبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له و المناقشة حول الملاحظات و التعديلات المطلوبة بما يتوافق مع متطلبات العمل و وفق الضوابط و التعليمات النافذة والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.

٢. قامت اللجنة بمراجعة دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف والتأكد من سلامة اطار الحوكمة و مراجعة الهيكل التنظيمي و الاستحداثات و التشكيلات التنظيمية في هيكلية المصرف.

٣. قامت اللجنة بلاطلاع على محاضر اجتماعات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات لمتابعة تطبيق المصرف مبادئ و ضوابط الحوكمة و الادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.

٤. قامت اللجنة بالمصادقة على خطة استراتيجية المصرف مستدامة طويلة الاجل ٢٠٢١-٢٠٢٣ , بعد التأكد من مواءمة الخطة مع استراتيجية و رؤية و رسالة المصرف وقامت بالاطلاع على تقرير انجازات المصرف في النصف الاول لعام ٢٠٢١ من الخطة والتأكد من ان القيم الأساسية مضمنة في أنشطة المصرف وقامت بمراجعة الأنشطة التي تمت لنشر الاستراتيجية داخل المصرف ومتابعة تنفيذها.

٥. قامت اللجنة بالاطلاع على تقرير الاستدامة والمسؤولية المجتمعية .

ونثمن دور المصرف ممثلاً برئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض و الادارات و كافة الموظفين على جهودهم في تفعيل دور المصرف بما يتعلق باستدامة الموارد المالية للمصرف و بالتالي للعملاء و المستثمرين و كذلك بتفعيل دور المصرف بالخدمة المجتمعية و تعزيز الشمول المالي و تقديم الدعم والتمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة .

٦. قامت اللجنة بمراجعة الأنشطة التي تمت لدعم انتشار المعرفة بدليل الحوكمة المؤسسية في عام ٢٠٢١ و متابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة فروع المصرف.

لظالما اهتم مصرف جيهان بممارسات الحوكمة المؤسسية في تحديد السلوكيات التي تصب في مصلحة العمل و قد اظهرت مراجعتنا للبرامج التدريبية (الدورات و الورش و الشهادات) حث الادارة التنفيذية في تطبيق معايير الحوكمة و ضوابطها و التشريعات و الانظمة لتحسين الاجراءات و تقليل تضارب

المصالح و مجارة متطلبات النمو والتطور والتميز في مجالات الحوسبة و الأتمتة الرقمية و تطبيق مبادئ الحوكمة في تقليل المخاطر وتحقيق فعالية أداء المصرف.

٧. قامت اللجنة بالاطلاع على مشاركات أعضاء مجلس الإدارة في نشاطات التدريب والتطوير والمصممة لإحاطة أعضاء المجلس بالمستجدات وأفضل الممارسات والاجراءات المتبعة في مجال الحوكمة.

٨. قامت اللجنة بمراجعة تقرير هيئة الرقابة الشرعية النصف سنوي من سنة ٢٠٢١ حول الالتزام بالمبادئ والاحكام الشرعية .

٩. قامت اللجنة بالاطلاع على محضر اجتماع رئيس مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية و مراجعة محاضر اجتماع المدير المفوض مع مدراء الفروع و مع مدراء الأقسام و مراجعة تقرير انجازات الإدارة التنفيذية في تحقيق اهداف المصرف وعملياته خلال النصف الاول لعام ٢٠٢١ من خطة المصرف لعام ٢٠٢١.

### لجنة الحوكمة المؤسسية