

تقرير
تقييم الحوكمة
بنك التضامن

20
20





بسم الله الرحمن الرحيم

مقدمة:

كجزء من متطلبات الامتثال لدليل حوكمة البنوك اليمنية الصادر عن البنك المركزي اليمني، يتعين على بنك التضامن الإفصاح عن مدى التزامه بمتطلبات الدليل. حيث يؤكد بنك التضامن بأن تطبيق مبادئ الحوكمة أمر ضروري لما لذلك من أثر في تحقيق أهداف البنك عند مستوى أداء عالٍ، بالإضافة إلى تحسين بيئة العمل الداخلية والخارجية وحماية مصالح الأطراف المختلفة، ووتوزيع الأدوار والمسؤوليات بشكل مثالي.

منذ اعتماد دليل الحوكمة لبنك التضامن في العام 2016، يدعم مجلس الإدارة، ويشرف باستمرار على متطلبات الحوكمة بما يتماشى مع رؤية لجنة الحوكمة وجهودها لتحسين تطبيق منهج الحوكمة المؤسسية.

خلال السنوات الماضية، حرص البنك على تعزيز إطار الحوكمة الرشيدة من خلال تطبيق سياسات وأدلة الإجراءات المناسبة والمرنة، واعتماد أفضل الممارسات. وهذا التقرير يسلط الضوء على مستوى تنفيذ حوكمة الشركات والنقاط التي يجب العمل عليها داخلياً للتوافق مع متطلبات تحقيق الحوكمة والشفافية والإفصاح في المستقبل. كما لا يعتبر عدم الامتثال الكلي لأحد المتطلبات تساهلاً بالمتطلب، ولكنه يعني أن مجلس إدارة البنك قد اختار نهجاً مختلفاً..

والله الموفق.

د. معاذ قاسم
مدير إدارة الامتثال
منسق لجنة الحوكمة



بنك التضامن:

بنك التضامن شركة مساهمة بنية، مملوكة من قبل مساهمين متنوعين. ويقدم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية - بما في ذلك الحسابات الجارية، والادخار، والتمويل الإسلامي، وبرامج التمويل الأصغر، والتحويلات السريعة للتضامن وبطاقات الائتمان- بدأ بنك التضامن بفرع رئيسي واحد في صنعاء، أما اليوم أصبح يغطي جميع المحافظات والمناطق اليمنية بما يقارب 52 فرعاً ونقطة خدمة. يعتبر بنك التضامن أكبر بنك إسلامي في اليمن في مجال تمويل الأعمال التجارية للأفراد والشركات. فيما يتعلق بتمويل التجزئة، ويقدم تمويلات متنوعة مثل المرابحة والمشاركة والإجارة، ويمكن من خلالها امتلاك منزل وسيارة ومتجر وممتلكات ويمكن شراء الأثاث ومواد البناء وأي أشياء أخرى من الاحتياجات. حيث يمول بنك التضامن ما يقرب من 25% من التجارة الخارجية لليمن وهو المزود الرائد لتمويل الشركات في اليمن. كذلك يلعب دوراً رئيسياً في هذا المجال كونه يمتلك أكبر حصة سوقية من القروض والتمويل تصل إلى 97 مليار ريال (45.43%) بين جميع البنوك اليمنية.

البند الأول: الإجراءات التي اتبعها البنك للتقيد بأحكام الدليل - :

- 1-1: أصدر البنك دليلاً لتنظيم متطلبات الحوكمة المؤسسية الذي يضع الاطر العامة لاستيفاء متطلبات الحوكمة وفقاً للدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي، وتم تعميمه على جميع منتسبي البنك.
- 1-2: تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وفقاً لأدلة الحوكمة المعتمدة، وتم تحديد مهامها واختصاصاتها.
- 1-3: عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت - لجنة المراجعة - لجنة المخاطر) اجتماعات دورية لتابعة مهامها والوقوف على آخر المستجدات.
- 1-4: يعمل مدير إدارة الامتثال - منسق لجنة الحوكمة على تقييم ومراقبة تطبيق متطلبات الحوكمة وإعداد التقارير.
- 1-5: لجنة الحوكمة معنية باتخاذ التدابير اللازمة التي من شأنها تحسين نظام الحوكمة في البنك وفقاً للمعايير الدولية.
- 1-6: اصدرت تقارير تقييم متطلبات الافصاح.

البند الثاني: تكوين مجلس الإدارة - :

يتكون مجلس إدارة البنك من تسع أعضاء على النحو التالي -

- رئيس مجلس الإدارة
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- أعضاء غير تنفيذيين. (7)
- أعضاء مستقلين (2)



أعضاء مجلس الإدارة



شوقي أحمد هائل سعيد

نائب رئيس مجلس الإدارة



درهم عبده سعيد

عضو مجلس الإدارة



أحمد مسعد أحمد الغراسبي

عضو مجلس الإدارة



د/ عبده أحمد محمد الدقاف

عضو مجلس الإدارة



عبدالله غني محمد ناصر السنباني

عضو مجلس الإدارة



عبد الجبار هائل سعيد

رئيس مجلس الإدارة



محمد عبده سعيد

عضو مجلس الإدارة



محفوظ علي محمد سعيد

عضو مجلس الإدارة



أ.د. / داوود عبد الملك يحيى الحدابي

عضو مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	تنفيذي/غير تنفيذي	الاستقلالية	اللجان		
					الحوكمة	المراجعة	المخاطر
1	عبد الجبار هائل سعيد	الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-
2	شوقي أحمد هائل سعيد	نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-
3	محمد عبده سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	رئيس
4	درهم عبده سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو	-	-
5	محفوظ على محمد سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-
6	داود عبدالملك الحدابي	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس	-	عضو
7	أحمد مسعد الغراسي	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو	-
8	عبده احمد الدقاف	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو	رئيس	-
9	عبدالغني محمد ناصر السنباني	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-

1-2 بيان الاستقلالية والعضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :
نورد فيما يلي ملخص عن المؤهلات العلمية والخبرة العملية لكل عضو من أعضاء المجلس:

1- الأستاذ / عبد الجبار هائل سعيد - رئيس مجلس الإدارة - مواليد 1946-اليمن.

- المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية-جامعة القاهرة 1967•
- العضوية في المجالس الأخرى: رئيس مجلس إدارة مجموعة هائل سعيد أنعم.
- الخبرة العملية: شغل العديد من المناصب القيادية في مجموعة هائل سعيد إلى جانب رئاسة الغرفة التجارية والصناعية في الجديدة. وجمعية الصناعيين اليمنيين منذ تأسيسها في عام 97.

2- شوقي أحمد هائل سعيد - نائب رئيس مجلس الإدارة مواليد 1961-اليمن .

- المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة، جامعة كاليفورنيا . الولايات المتحدة الأمريكية-1984م.
- العضوية في المجالس الأخرى: عضو مجلس إدارة مجموعة هائل سعيد أنعم .
- رئيس العمليات في مجموعة شركات هائل سعيد أنعم وشركاه.
- عضو مجلس إدارة شركة تضامن كابيتال - البحرين.
- رئيس جمعية الصناعيين اليمنيين
- رئيس الغرفة التجارية الصناعية بتعز
- الخبرة العملية: بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة. جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية-1984م.
- الخبرة العملية: سابقاً شغل العديد من المناصب الإدارية والإشرافية منها الرئيس المالي للمجموعة . ونائب المدير العام في الإدارة العليا بمجموعة هائل سعيد أنعم وشركاه - اليمن- للفترة من (1990-2003).



3- محمد عبده سعيد -عضو مجلس الإدارة-مواليد 1946-اليمن

- المؤهل العلمي: ليسانس قانون-جامعة الاسكندرية 1968
- العضوية في المجالس الأخرى: عضو مجلس ممثلي الملاك- مجموعة شركا هائل سعيد أنعم ، ورئيس مجلس إدارة التضامن العقارية.(شركة تابعة للبنك)
- الخبرة العملية: شغل العديد من المناصب الريادية في مجموعة هائل سعيد واختير رئيساً للاختاد العام للغرف التجارية والصناعية في اليمن. وحاز على عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات الصناعية والتجارية والبنوك اليمنية.

4- محفوظ على محمد سعيد -عضو مجلس الإدارة-مواليد 1952-اليمن

- المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة.
- العضوية في المجالس الأخرى: عضو مجلس إدارة مجموعة شركا هائل سعيد أنعم
- الخبرة العملية: مدير عام الشركة اليمنية لصناعة السمن والصابون للفترة من 1976م - 1977م.
- شغل منصب مدير الإدارة الصناعية في مجموعة شركات هائل سعيد للفترة من 1981-1993م.
- العضو المنتدب لمشاريع مجموعة هائل سعيد أنعم في مصر.

5- درهم عبده سعيد -عضو مجلس الإدارة-مواليد 1952-اليمن.

- المؤهل: ماجستير إدارة الأعمال - جامعة اوكلاهوما سيتي -1976
- العضوية في المجالس الأخرى: عضو مجلس إدارة مجموعة شركا هائل سعيد أنعم ؛ ورئيس مجلس الإدارة. والعضو المنتدب لشركة لوجلف -بريطانيا
- الخبرات العملية:
- 1985-1987 شغل منصب المدير العام لشركة الألبان والأغذية الوطنية- تعز. اليمن.
- 1980-1984 شغل منصب المدير العام للشركة اليمنية للصناعة والتجارة - تعز. اليمن.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة تضامن كابيتال - البحرين.

6- داوود عبد الملك يحيى الحدابي -عضو مجلس الإدارة-مواليد 1955-اليمن

- المؤهل العلمي: أستاذ بروفيسور- دكتوراه في علوم التربية. جامعة ستيرلينج. المملكة المتحدة. 1986.
- العضوية في المجالس الأخرى: نائب رئيس مجلس إدارة الموارد
- الخبرة العملية:
- أستاذ في علوم التربية. جامعة صنعاء منذ عام 1987.
- المؤسس ورئيس مجلس إدارة جامعة العلوم والتكنولوجيا 1994-2007.
- نائب رئيس مجلس الإدارة. شركة الموارد منذ عام 2007.



- مستشار نادي الأعمال اليمني منذ 2002.
- رئيس المعهد اليمني للمديرين (جزء من نادي الأعمال اليمني. وهو المعهد المتخصص بتقديم الاستشارات والتدريب في مجال الإدارة، والقيادة المؤسسية. منذ عام 2014. صنعاء.
- استشاري للحكومة اليمنية، والمنظمات المحلية والدولية، وبعض الشركات الخاصة، والبنك الدولي واليونسيف وجهات أخرى في مجال التخطيط الاستراتيجي، وحوكمة الشركات التجارية والعائلية.

7- عبده أحمد محمد الدقاف -عضو مجلس الإدارة-مواليد 1965-اليمن

- المؤهل العلمي: دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مصر 2004.
- العضويات الأخرى: عضو جمعية المحاسبين القانونيين اليمنيين
- الخبرات العملية:
- رئيس قسم المحاسبة في كلية العلوم الإدارية -جامعة تعز من 13 مارس 2005 وحتى 15 أكتوبر 2009.
- المدير التنفيذي لمركز الدراسات العليا في الهندسة والإدارة تقنية المعلومات والإدارة -جامعة تعز منذ 15 يونيو 2010. حتى الآن.
- رئيس جامعة السعيد منذ 16 نوفمبر 2013 حتى 18 يناير 2017م.
- عضو مجلس إدارة بنك التضامن -رئيس لجنة المراجعة.

8- أحمد مسعد أحمد الغراسي -عضو مجلس الإدارة-مواليد 1947-اليمن.

- العضوية في المجالس الأخرى: رئيس مجلس إدارة مؤسسة الغراسي للتجارة العالمية التي تأسست كعمل تجاري أسري في الغربية، ثم انتقل نشاطها إلى اليمن. وهي الشركة الأم لعدة شركات أخرى منها:
- شركة مزارع الغراسي للدواجن والبيض المحدودة.
- الشركة المتحدة لتصدير الأسماك المحدودة.
- المصنع اليمني لإنتاج المناديل الورقية.
- مصنع الغراسي للعصائر والمشروبات الغازية/ هنية.

9- عبدالغني محمد ناصر السنباني - عضو مجلس الإدارة- مواليد1977- اليمن

- العضوية في المجالس الأخرى: عضو مجلس إدارة مجموعة السنباني للاستثمار، صنعاء، اليمن.
- الخبرات العلمية والعملية: درس في جامعة بروك، أونتاريو، كندا
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، 2001-2005.
- عضو مجلس إدارة بنك التضامن، صنعاء، اليمن منذ عام 2014.
- المدير المالي لمجموعة السنباني للاستثمار، من 2001-2007.
- نائب المدير العام لشركة السنباني الزراعية والبولندية منذ 2011 حتى الآن.
- رئيس مجلس إدارة جمعية دواجن اليمن منذ عام 2017 وحتى الآن.
- المدير العام لشركة عمان للوكالات الزراعية - دبي، الإمارات العربية المتحدة
- عضو في لجنة الطعون الضريبية المركزية.

البند الثالث: تقييم متطلبات الحوكمة في البنك

م	المسؤوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			التزام كلي	التزام جزئي	
1	مجلس الإدارة	- يجب ألا يتجاوز عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين تربطهم صلة القرابة من الدرجة الأولى عن عضوين	<input checked="" type="checkbox"/>		مجلس الإدارة قرر إضافة عضو من ذوي الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية والرقابة الشرعية بحيث يمثل المستقلون ثلث أعضاء المجلس.
2		يجب أن يكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين	<input checked="" type="checkbox"/>		
3		يجب أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن ثلث أعضاء المجلس		<input checked="" type="checkbox"/>	
4		يجب الفصل بين كل من منصب رئيس مجلس الإدارة أو نائبة ومنصب المدير التنفيذي ولا يكون بينهما أي قرابة حتى الدرجة الثانية	<input checked="" type="checkbox"/>		
5		يشترط أن يكون رئيس مجلس الإدارة ونائبة من الاعضاء غير التنفيذيين في مجلس الإدارة.	<input checked="" type="checkbox"/>		
6		يجب أن لا يقل عدد الاجتماعات الدورية عن ستة اجتماعات	<input checked="" type="checkbox"/>		
7		يجب على كل عضو أن يفصح عن أي تعارض محتمل في المصالح في الأمور المعروضة امام مجلس الإدارة.	<input checked="" type="checkbox"/>		
8		يتم تقييم أداء مجلس الإدارة بشكل دوري (مرة بالسنة على الأقل) من خلال لجنة الترشيح والمكافآت.	<input checked="" type="checkbox"/>		أجر منسق لجنة الحوكمة التقييم وتم مناقشته من المجلس.
9		يجب أن يقوم مجلس الإدارة بإعلام المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة بأنه قد تم إجراء التقييم لأداء المجلس واطلاعهم على النتائج.		<input checked="" type="checkbox"/>	يتم العمل على استكمال ترتيبات النشر في العام 2020
10		انتخاب مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين تم بشفافية وفقاً للقوانين النافذة	<input checked="" type="checkbox"/>		
11	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:	اصدرت قرارات تعيين رئيس وأعضاء كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ولدة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد لفترتين كحد أقصى.	<input checked="" type="checkbox"/>		التزم البنك وصدرت قرارات تعيين أعضاء اللجان وتم تحديد مدة عمل اللجان

3 سنوات				
		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب أن لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجنتين ولا يكون الشخص رئيساً إلا للجنة واحدة فقط ولا يجوز تفويض صلاحيته على شخص آخر.	12
		<input checked="" type="checkbox"/>	تتكون اللجان من أعضاء غير تنفيذيين على ألا يقل عدد الأعضاء ثلاثة في كل لجنة.	13
		<input checked="" type="checkbox"/>	تعمل لجنة الحوكمة على الإشراف على مراقبة تطبيق نظام الحوكمة ومراجعتها واقتراح أي تحديث أو تعديل عند الضرورة مثل صدور قرارات أو قواعد جديدة ..	14
		<input checked="" type="checkbox"/>	ترشيح وتعيين مسؤول حوكمة ويفضل أن يكون أمين سر مجلس الإدارة أو مسؤول الامتثال بالبنك.	15
تم استيعاب الفقرة ضمن نظام الموارد البشرية HRMS		<input checked="" type="checkbox"/>	وضع شروط ومعايير تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وإعداد خطة لإحلالهم	16
تم إعداد السياسة		<input checked="" type="checkbox"/>	ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين متناسب مع مؤهلاتهم وخبراتهم ويصادق عليها من مجلس الإدارة.	17
		<input checked="" type="checkbox"/>	مراجعة نتائج تقارير المراجعة الداخلية / ملاحظات المراجع الخارجي / ملاحظات البنك المركزي / والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.	18
جاري الترتيب لذلك بالتنسيق مع لجنة الحوكمة		<input checked="" type="checkbox"/>	المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والمدير التنفيذي / المدير العام لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي .	19
		<input checked="" type="checkbox"/>	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة البنك لتحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.	20
		<input checked="" type="checkbox"/>	مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSR) والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة من قبل لجنة بازل.	21

		<input checked="" type="checkbox"/>	تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات.	22
		<input checked="" type="checkbox"/>	إعداد ميثاق المخاطر الذي يوضح إطار عمل إدارة المخاطر.	23
تم وضع التحكيمات الأساسية، ويجري التريب لما تبقى تحت إشراف مجلس الإدارة		<input checked="" type="checkbox"/>	مراقبة انتهاكات أمن المعلومات والتمكين لإيجاد تحكيمات أمن المعلومات.	24
		<input checked="" type="checkbox"/>	تنفذ الإدارة التنفيذية المتطلبات التنظيمية وتوجيهات مجلس الإدارة لمصلحة البنك فيما يتعلق بحوكمة البنك.	25
		<input checked="" type="checkbox"/>	إعداد هيكل تنظيمي وتطويره كلما اقتضت الحاجة على ذلك ويتم اعتماده من قبل المجلس ويوزع الواجبات والمسؤوليات والسلطات. بالإضافة إلى تحديد اتجاه رفع التقارير المعنية بالعمليات.	26
		<input checked="" type="checkbox"/>	القيام بالإجراءات المناسبة لتحديد وقياس وتقييم وإدارة المخاطر التي يواجهها البنك	27
		<input checked="" type="checkbox"/>	تنفيذ العمليات بشكل سليم وفقا للسياسات والخطط التي وضعها مجلس الإدارة والاحتفاظ بسجلات سليمة وكافية	28
		<input checked="" type="checkbox"/>	توفير نظام معلومات للإدارة قادرا على إصدار تقارير إلى مجلس الإدارة والمراجعة الداخلية بشأن المسائل الهامة والجوهرية.	29
		<input checked="" type="checkbox"/>	تنفيذ سياسات الامتثال والمخاطر المعقدة من قبل مجلس الإدارة ورقابة المخاطر وتقديم الدعم والمشورة إلى جميع العاملين وتقييم دوري مدى التطبيق.	30
		<input checked="" type="checkbox"/>	توفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية لضمان جودة وشفافية البيانات والمعلومات المالية وإعداد البيانات المالية للبنك والحسابات الختامية بجميع التفاصيل والمعلومات المؤيدة	31
		<input checked="" type="checkbox"/>	يؤدي المدير التنفيذي /المدير العام المسؤوليات والمهام ويعتبر مسؤولاً تجاه مجلس الإدارة عن صحة تلك البيانات المالية والحسابات الختامية.	32
مع وجود بعض الملاحظات تحت المعالجة		<input checked="" type="checkbox"/>	التزام البنك بكافة القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي واللوائح المنظمة والتعليمات الأخرى المطبقة في البنك.	33

تم اصدار السياسات اللازمة والتوعية لازالت مستمرة	<input checked="" type="checkbox"/>	يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات وبشكل يسمح التحقيق باستقلالية كاملة.	الإدارة التنفيذية	34
	<input checked="" type="checkbox"/>	تقرير من المراجع الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.		35
يجري التحضير لعمل تقييم شامل	<input checked="" type="checkbox"/>	رفع المقترحات والتوصيات التي تهدف إلى تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك		36
	<input checked="" type="checkbox"/>	تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان الائتمان و"أدارة الموجودات والمطلوبات /الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقا للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.		37
	<input checked="" type="checkbox"/>	الإفصاح بشكل منتظم في الأوقات المحددة وبدون تأخير عن البيانات المالية السنوية والتقارير الدورية على الموقع الالكتروني		38
	<input checked="" type="checkbox"/>	الالتزام في ممارسة جميع أوجه العمل المصرفي بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وتحديد مستوى الالتزام بالقرارات والفتاوى الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية في المصرف ويجب العمل على نشرها لإطلاع الجمهور عليها .		39
	<input checked="" type="checkbox"/>	الالتزام بالحصول على رأي هيئة الرقابة الشرعية في جميع العقود والاتفاقيات والمعاملات وسياسات ونظم وآليات وبرامج العمل		40
تم التنسيق لذلك مع إدارة التدقيق	<input checked="" type="checkbox"/>	التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من فعاليته .		41
تم الرفع لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بعدد من الحالات الناجمة عن تقارير التدقيق	<input checked="" type="checkbox"/>	تتضمن تقارير المراجعين الداخليين الجانب الشرعي للتأكد من التزام المصرف في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية		42
	<input checked="" type="checkbox"/>	أنشاء وظيفة مستقلة للمراجعة الشرعية الداخلية ويمكن أن تكون جزء من إدارة المراجعة الداخلية وذلك حسب حجم البنك.		43
	<input checked="" type="checkbox"/>	يجب أن يكون مستوى المراجعة الشرعية الداخلية في الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية كافي للسماح لها بإجاز مسؤوليتها وبحيث لا تقل في المستوى عن	44	

إدارة المراجعة الداخلية (إذا لم تكن ضمنها).			بيئة الضبط والرقابة	
يجري التعاقد مع جهة مستقلة لتقوم بعملية التقييم.	<input checked="" type="checkbox"/>	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.		
	<input checked="" type="checkbox"/>	عملية المراجعة الداخلية تتم وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية بشكل مناسب بحيث توافق أحدث معايير وأدلة المراجعة الداخلية الدولية مع توفير التقنيات اللازمة.	46	
	<input checked="" type="checkbox"/>	متابعة مدى الالتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك	47	
تم اصدار سياسة الإبلاغ (نافخ الصافره)	<input checked="" type="checkbox"/>	تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقيق فيها.	48	
هناك تقارير منتظمة ترفع إلى لجنة المخاطر	<input checked="" type="checkbox"/>	تحليل جميع المخاطر بما في فيها مخاطر الائتمان .مخاطر السوق مخاطر السيولة ومخاطر العمليات .	49	
	<input checked="" type="checkbox"/>	تعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفقاً للمعايير الدولية بمهنة المراجعة مدركاً لواجباته تجاه البنك فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة وفقاً لمعايير المراجعة المهنية.	50	
يجري الترتيب لذلك خلال العام 2020	<input checked="" type="checkbox"/>	ترتيب الاجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها هامة وجوهرية لتعزيز استقلالية المراجع الخارجي .	51	
	<input checked="" type="checkbox"/>	الاستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب	52	
	<input checked="" type="checkbox"/>	الإفصاح الشامل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS والقوانين النافذة ذات العلاقة والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي .	53	
	<input checked="" type="checkbox"/>	الإفصاح بشكل منتظم في الأوقات المحددة وبدون تأخير .عن البيانات المالية السنوية والتقارير الدورية على الموقع الالكتروني .	54	الافصاح والشفافية
	<input checked="" type="checkbox"/>	يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك والتقارير الدورية فقرة تتعلق بالإفصاح عن ملاحظات وتحليلات الإدارة التي تضم معلومات مالية وغير مالية تتيح للمستثمرين أدراك نتائج عمليات البنك ووضعة المالي.	55	
	<input checked="" type="checkbox"/>	المراجع الخارجي مسئول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك أمام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية	56	

			والواجبة وفقا لمعايير التدقيق الدولي ذات الصلة بالمهنة لسلامة إجراءات المراجعة في البنك.	
		<input checked="" type="checkbox"/>	يتضمن التقرير السنوي للبنك والموقع الالكتروني الإفصاح عن الجوانب التنظيمية والإدارية ومنها	57
		<input checked="" type="checkbox"/>	معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة: مؤهلاته وخبراته، وعضويته في اللجان.	
		<input checked="" type="checkbox"/>	تقييم فعالية مجلس الإدارة	58
لم ترصد استقالات		<input checked="" type="checkbox"/>	استقالات الأعضاء خلال السنة.	59
	<input checked="" type="checkbox"/>		توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.	60
		<input checked="" type="checkbox"/>	الإفصاح كحد أدنى عن المساهمين الرئيسيين سواء كان الشخص طبيعي أو شخصية اعتبارية تمتلك بشكل مباشر أو غير المباشر ما نسبته 5% أو أكثر من رأسمال البنك.	61
		<input checked="" type="checkbox"/>	حماية حقوق المساهمين وتسهيل ممارسة حقوقهم ويساهم في توفير قنوات اتصال فعالة ووسائل متنوعة للتواصل مع جميع مساهمين البنك والتأكد من معاملتهم بالعدل بما في ذلك مساهمو الأقلية وكذلك المساعدة على حثهم باستمرار على المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير عادية وتقديم المقترحات المتعلقة بأداء البنك وتطوير عملياته.	62
		<input checked="" type="checkbox"/>	مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الاستفسارات على أعضاء مجلس الإدارة والمراجع الخارجي والحصول على إفادة بشأنها.	63
تنفذ حاليا آلية الترشيح المعتمدة وفقا للقوانين السارية في البلد والنظام الأساسي المعتمد.	<input checked="" type="checkbox"/>		اختيار أعضاء مجلس الإدارة كل مساهم لديه القدرة التصويتية بعدد الأسهم التي يملكها بحيث يستطيع التصويت فيها لمرشح واحد أو تقسيمها على عدد من المرشحين دون تكرار).	64
		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب تزويد المساهمين عن مكان وتاريخ انعقاد الجمعية العامة وجدول أعمالها بوقت كافي وبما يتفق مع القوانين النافذة ذات العلاقة.	65
		<input checked="" type="checkbox"/>	للمساهمين حق ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس	66

			الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدراتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الأعضاء التنفيذيين إضافة لأي حق لهم في تقديم إي استفسار إلى المجلس الإدارة بشأن إي ممارسات غير مهنية والحصول على إفادة بشأنها	
		<input checked="" type="checkbox"/>	على البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من محاضر اجتماعات الجمعية العامة (العادية و غير العادية) خلال فترة لا تزيد على 15 يوماً من تاريخ الانعقاد	67
		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب على البنك مراعاة حقوق أصحاب المصالح الأخرى وإيجاد آلية للتواصل والتعامل مع أصحاب تلك الحقوق بما يكفل اتخاذ إجراءات عاجلة لمعالجة الانتهاكات إن وجدت.	68
		<input checked="" type="checkbox"/>	التأكد من وضع سياسات إزاء حوكمة أمن المعلومات.	69
		<input checked="" type="checkbox"/>	مراقبة مستوى الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية	70
تنشر المعلومات اللازمة وتقرير التقييم على موقع البنك الإلكتروني.		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب على البنك توفير معلومات كافية لأصحاب المصالح تمكنهم من المشاركة في تقييم نظام الحوكمة في البنك	71
		<input checked="" type="checkbox"/>	توفير بيئة عمل آمنة وصحية للموظفين .	72
		<input checked="" type="checkbox"/>	العمل على تلبية متطلبات السلطات الرقابية والإشرافية على أكمل وجه.	73
		<input checked="" type="checkbox"/>	التأكد من أن هيكل الضوابط الشرعية المعتمدة متكافئاً مع حجم وتعقيد وطبيعة عمل المصرف الإسلامي.	74
		<input checked="" type="checkbox"/>	هيئة الرقابة الشرعية تتكون من ثلاثة من علماء الشريعة على أن يتضمن تخصصهم فقه المعاملات المالية الإسلامية وأن تكون لديها القدرة الكافية والفعالة وتمتع بتفويض واضح ومسؤولية لضمان التزام المصرف بأحكام الشريعة ومبادئها.	75
تم تأهيل فريق من التدقيق الداخلي.		<input checked="" type="checkbox"/>	تزويد إدارة المراجعة الشرعية الداخلية بالكادر الكافي والمؤهل للقيام بأعمال المراجعة الشرعية	76
		<input checked="" type="checkbox"/>	الالتزام في ممارسة جميع أوجه العمل المصرفي بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها .	77
		<input checked="" type="checkbox"/>	هيئة الرقابة الشرعية لديها لائحة داخلية معتمدة تمارس انشطتها بموجبها .	78

		<input checked="" type="checkbox"/>	تزويد هيئة الرقابة الشرعية بجميع المعلومات بصورة دقيقة وكافية وفي التوقيت المناسب والتي تساعدها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل في هذا الشأن.	79
		<input checked="" type="checkbox"/>	نشر القرارات والفتاوى الصادرة التابعة للمصرف على موقعه الإلكتروني خلال فترة لا تزيد عن سنة من تاريخ طرح المنتجات والخدمات أو اعتماد المعالجات والآليات التي صدرت بشأنها تلك القرارات والفتاوى .	80
تغطي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية هذا الدور بحكم المام أعضائها بفقہ المعاملات		<input checked="" type="checkbox"/>	على المراجع الخارجي التأكد من أن الاجراءات التي تتبعها المصارف في طرح منتجاتها المالية الجديدة أو تعديل منتجاتها الحالية تشمل الخطوات المناسبة لضمان الاجراءات المناسبة لضمان الالتزام بأحكام الشريعة الاسلاميه.	81
		<input checked="" type="checkbox"/>	التحقق من وجود تقرير المسؤول الأمني حول مدى كفاية اجهزة الامن والسلامة وابواب الطوارئ وكاميرات المراقبة	82
	<input checked="" type="checkbox"/>		يلتزم البنك بأعداد برامج تتناول المسؤولية الاجتماعية معتمدة من قبل مجلس الإدارة على أن يكون من أهداف هذه البرامج دعم المشاريع الاجتماعية المختلفة والعمل على زيادة الوعي	83

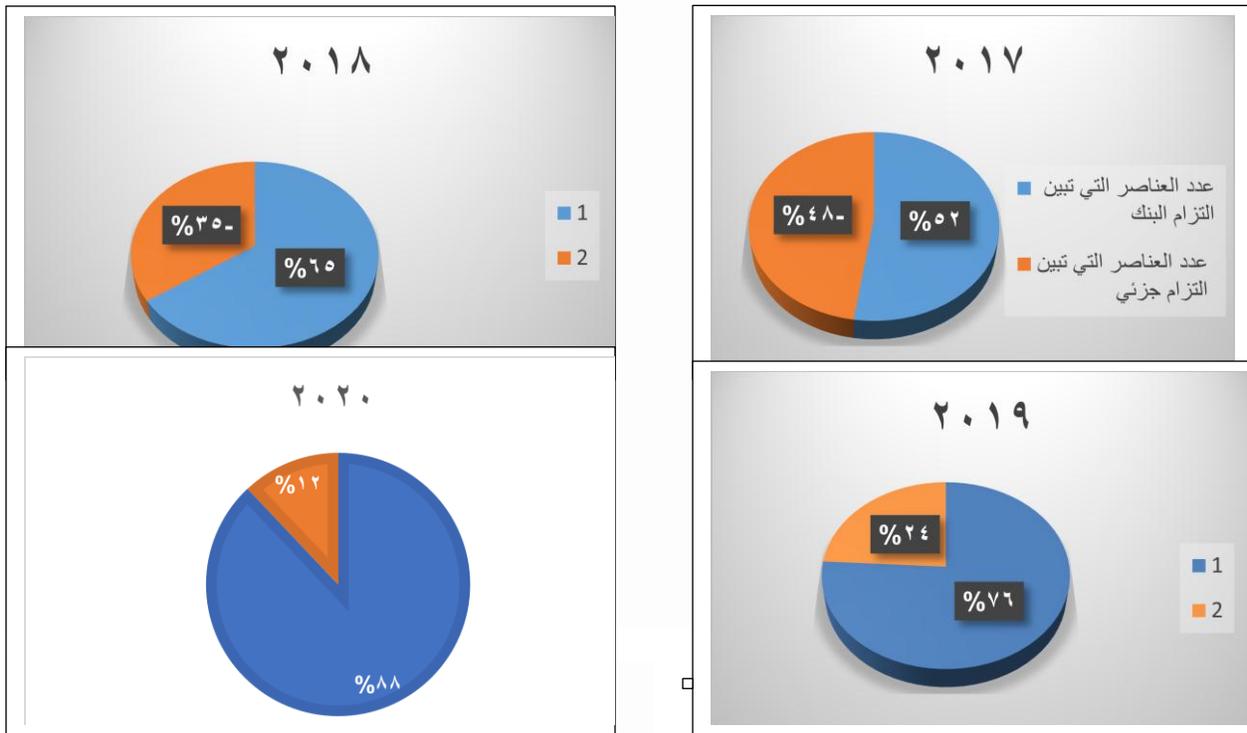
متطلبات اضافية



ختاماً: خلاصة التقرير:

تشير نتائج التقييم أدناه لمستوى تطبيق البنك للعناصر الخاصة بتقييم مدى تحقيق البنك لمتطلبات الحوكمة، حيث أن هناك تقدم في النتائج الكلي مقارنة مع الأعوام السابقة.

المقارنة



لجنة الحوكمة في الاجتماع رقم (2020/2)
بتاريخ: 2020/7/ 22 م - بنك التضامن