



# الحوكمة

المؤسسية



بنك التضامن  
Tadhamon  
Bank

## فهرس المحتويات



تكوين مجلس الإدارة	مقدمة
12	4
المؤهلات العلمية والخبرة العملية لأعضاء مجلس الإدارة	بنك التضامن
17	7
بيان الاستقلالية والعضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	الإجراءات التي اتبعها البنك للتقيد بأحكام دليل حوكمة البنوك
27	10

## فهرس المحتويات



الحوكمة الشرعية تعارض المصالح	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
<b>39</b>	<b>29</b>
تقييم متطلبات الحوكمة في بنك التضامن	تقييم فعالية حضور اجتماعات المجلس واجتماعات اللجان
<b>44</b>	<b>32</b>
نتائج التقييم المقارن مع الأعوام السابقة.	نتائج تقييم أداء مجلس المجلس الإدارة
<b>61</b>	<b>33</b>



## مقدمة

إن متطلبات الامتثال لدليل حوكمة البنوك اليمنية الصادر عن البنك المركزي اليمني ، تقتضي أن يقوم بنك التضامن بالإفصاح عن مدى التزامه بمتطلبات الدليل. وعلى ذلك يؤكد بنك التضامن بأن تطبيق مبادئ الحوكمة يعد أمرًا ضروريًا 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 تنفيذ متطلبات الحوكمة بما يتماشى مع رؤية البنك الاستراتيجية، وجهود لجنة الحوكمة في مواكبة مبادئ الحوكمة المؤسسية وتحسين منهج التطبيق ؛ وخلال السنوات الماضية ، حرص بنك التضامن

على تعزيز إطار الحوكمة الرشيدة من خلال تطبيق سياسات وأدلة مناسبة ومرنة ، واعتماد أفضل الممارسات. إن هذا التقرير يسلط الضوء على مستوى تنفيذ متطلبات الحوكمة المؤسسية ، والنقاط التي تم العمل عليها داخلياً للتوافق مع متطلبات الشفافية 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

# نخدم عملائنا

بجودة معيارية  
كفاءة، سرعة،  
مصداقية





## بنك التضامن

بنك التضامن-شركة مساهمة يمنية- تأسس بموجب القرار الوزاري رقم (169) لسنة 1996 م. يبلغ رأسمال وحقوق ملكية بنك التضامن 80 مليار ريال يمني، وتصل حجم أصوله لـ 600 مليار ريال يمني، ويتمتع بمركز مالي قوي مكنه من البقاء في صدارة القطاع المصرفي اليمني.

يقدم بنك التضامن خدماته لكبار عملاء الشركات والمنظمات الدولية وقطاع الأفراد وذلك من خلال 30 فرعاً ومركزاً موزعاً في عموم محافظات الجمهورية اليمنية. كما يوفر البنك خدمات الحوالات السريعة عبر شبكة واسعة النطاق تصل لأكثر من 2000 نقطة ، ووكيل فرعي، في جميع مدن ومناطق الجمهورية اليمنية .

يقدم بنك التضامن مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والمنتجات المالية الإسلامية -بما في ذلك الحسابات الجارية، والإيداع والتمويلات الإسلامية لقطاعي الشركات والأفراد، وكذلك خدمات إدارة الثروات

والخدمات الخاصة إيماناً منه في تعزيز دور الخدمة المجتمعية وكجزء من إسهاماته في دعم أنشطة التنمية ورفد الاقتصاد الوطني. و يمتلك بنك التضامن شركات تابعة لتقديم خدمات التطوير العقاري وخدمات التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة عبر أكثر من 88 فرع ومركز عمل تغطي رقعة شاسعة من الأراضي اليمنية.

يُعد بنك التضامن -الذي يقدم خدمات مصرفية واستثمارية وفق الضوابط الشرعية-البنك الأكبر في الجمهورية اليمنية ، والبنك الرائد في مجال تمويلات القطاع الاقتصادي للشركات والأفراد، إذ يمول ما نسبته 25 % من التجارة الخارجية للجمهورية اليمنية، ويستحوذ منفرداً على أكبر حصة سوقية من القروض والتمويلات ونسبة تصل إلى 20 % من إجمالي الودائع للقطاع المصرفي اليمني؛ كما يعتبر بنك التضامن البنك اليمني الوحيد المصنّف من قبل شركة (كابيتال إنتليجنس) والذي يحظى بشبكة علاقات خارجية واسعة النطاق. كما تم اختيار بنك التضامن كأقوى بنك تمويل اسلامي للافراد في اليمن للعام 2020 ، من قبل لجنة جوائز المصرفية الاسلامية .

ونظراً لخصوصية عمل المصارف الإسلامية، ومسؤولياتها الإضافية تجاه المساهمين، والمودعين، والدائنين، والمستثمرين، والمتعاملين، وأصحاب المصالح الأخرى كونها تخضع لمعايير شرعية إضافية عن البنوك الأخرى، فان عليها متطلبات إضافية تم تضمينها في هذا الدليل. والعناصر التي يرسبها البنك تتمثل بالآتي:

- الالتزام:** ممارسة جميع أوجه العمل المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- الشفافية :** جعل المعلومات على نطاق واسع معروفة ومتاحة.
- المسؤولية:** تبرير الإجراءات و/ أو القرارات.
- العدالة:** القيام بالأعمال بصورة عادلة ومحايدة .
- النزاهة:** أن تكون صادقة وتراعي الجانب الأخلاقي.



## البند الأول: الإجراءات التي اتبعتها بنك التضامن للتقيد بأحكام دليل الحوكمة

### :1-1

أصدر البنك دليلًا لتنظيم متطلبات الحوكمة المؤسسية، وفقاً  
للدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي، وتم  
تعميمه على جميع منتسبي البنك.

### : 1-2

تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتم تحديد مهامها  
واختصاصاتها، واطار العمل الذي تعمل عليه اللجان، وتم تعيين  
رؤساء مستقلين لأهم تلك اللجان من تشكيلة الأعضاء الحاليين  
للمجلس.

**: 1-3**

عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت - لجنة المراجعة - لجنة المخاطر) اجتماعات دورية لمتابعة مهامها والوقوف على آخر المستجدات.

**:1-4**

يعمل مدير إدارة الامتثال - منسقاً للجنة الحوكمة، وقيم مدى تطبيق المتطلبات ويعد التقارير اللازمة.

**:1-5**

لجنة الحوكمة معنية باتخاذ التدابير اللازمة التي من شأنها تحسين نظام الحوكمة في البنك وفقاً للمعايير الدولية.



## البند الثاني: تكوين مجلس الإدارة

### :2-1

يعمل مجلس الإدارة على تحقيق مجموعة من المسؤوليات الهادفة الى تحسين مجال اهتمام الحوكمة المؤسسية من أهمها الآتي :

- التأكد من أن إدارة البنك تنفذ وبشكل حصيف وضمن إطار القوانين النافذة ذات العلاقة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والسياسات الداخلية للبنك بطريقة آمنة وسليمة محافظة على حقوق المودعين ومصالح المساهمين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة;

- التأكيد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد ، واعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف على فعاليتها؛
- تشكيل لجان للمساعدة في الرقابة والإشراف على أعمال البنك منها لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت، ولجنة المخاطر ، ولجنة التدقيق، وكذلك ضمان استقلالية الإدارات الرقابية، والإشراف المباشر على قيامها في تدقيق أعمال البنك وأنشطته.



## شوقي أحمد هائل سعيد

رئيس مجلس الإدارة

مواليد-1961اليمن .

بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة، جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية - 1984 م.

### العضوية في المجالس الأخرى

- عضو مجلس إدارة مجموعة هائل سعيد أنعم .
- الرئيس التنفيذي للعمليات التشغيلية -مجموعة شركات هائل سعيد أنعم وشركاه.
- رئيس مجلس إدارة شركة تضامن كابيتال - البحرين.
- رئيس جمعية الصناعيين اليمنيين
- رئيس الغرفة التجارية الصناعية بتعز

### الخبرة العملية:

- شغل العديد من المناصب الإدارية والاشرفية في مجموعة هائل سعيد أنعم ابرزها:
- الرئيس المالي ونائب المدير العام في الإدارة العليا بمجموعة هائل سعيد أنعم وشركاه - اليمن- للفترة من (1990 - 2003).
  - مدير عام الشركة اليمنية للصناعة والتجارة، وكذلك نائب مدير عام الإدارة الصناعية لمجموعة هائل سعيد أنعم وشركاه، خلال الفترة 1985 م إلى 2012 م



**الأستاذ / عبدالجبار هائل سعيد**

عضو مجلس الإدارة

مواليد 1946 - اليمن

### **المؤهل العلمي**

بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية-جامعة القاهرة 1967م

### **العضوية في المجالس الأخرى:**

رئيس مجلس إدارة مجموعة هائل سعيد أنعم .

### **الخبرة العملية:**

- المدير العام للإدارة الصناعية في مجموعة هائل سعيد أنعم وشركاه.
- رئيس الغرفة التجارية والصناعية - الحديد،
- رئيس جمعية الصناعيين اليمنيين ،



**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 شركات هائل سعيد أنعم
- رئيس مجلس إدارة التضامن العقارية (شركة تابعة للبنك)

### **الخبرة العملية:**

شغل العديد من المناصب الريادية في مجموعة هائل سعيد واختير رئيساً للاتحاد العام للغرف التجارية والصناعية في اليمن، وحاز على عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات الصناعية والتجارية والبنوك اليمنية.



## محفوظ على محمد سعيد

عضو مجلس الإدارة

مواليد 1952 - اليمن

## المؤهل العلمي

بكالوريوس هندسة- القاهرة

## العضوية في المجالس الأخرى:

عضو مجلس إدارة مجموعة شركات 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 1993-1981م.

- العضو المنتدب لمشاريع مجموعة هائل سعيد أنعم - مصر.



### د. رهم عبده سعيد

عضو مجلس الإدارة

مواليد 1952 - اليمن

### المؤهل العلمي

ماجستير إدارة الأعمال - جامعة اوكلاهوما سيتي - 1976

### العضوية في المجالس الأخرى:

- عضو مجلس إدارة مجموعة شركا هائل سعيد أنعم
- العضو المنتدب لمشاريع مجموعة هائل سعيد أنعم - بريطانيا

### الخبرة 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.



**داوود عبدالملك 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 الاعمال 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 واليونيسيف وجهات أخرى في مجال التخطيط الاستراتيجي، وحوكمة الشركات التجارية والعائلية



**عبدہ أحمد محمد الدقاف**

عضو مجلس الإدارة

مواليد 1965 -اليمن

### **المؤهل العلمي**

دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة  
بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مصر 2004.

### **العضوية في المجالس الأخرى**

عضو جمعية المحاسبين القانونيين اليمنيين

### الخبرة 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.



## 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.



## عبدالغني محمد ناصر السنباني

عضو مجلس الإدارة

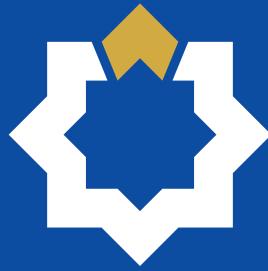
مواليد 1977 - اليمن

### العضوية في المجالس الأخرى:

عضو مجلس إدارة مجموعة السنباني للاستثمار، صنعاء، اليمن.

### الخبرة العملية والعملية:

- 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 2007-2001.
- 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.



[www.tadhamonbank.com](http://www.tadhamonbank.com)



## :2-4

## بيان الاستقلالية والعضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تنفيذي/ غير تنفيذي	الاستقلالية	اللجان		
				الحوكمة	المراجعة	المخاطر
شوقي أحمد هائل سعيد	الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-
عبدالجبار هائل سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-
محمد عبده سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	رئيس
درهم عبده سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو	-	-
محفوظ على محمد سعيد	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-
داود عبدالملك الحدابي	عضو	غير تنفيذي	مستقل	رئيس	-	عضو
أحمد مسعد الغراسي	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو	-
عبده احمد الدقاف	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو	رئيس	-
عبدالغني محمد ناصر السنباني	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	-	-	-



## :5-2

## تقييم فعالية الحضور في اجتماعات مجلس الإدارة

نسبة حضور اجتماعات المجلس		عدد الاجتماعات التي حضرها 2019	عدد الاجتماعات التي حضرها 2020	الاسم
2020	2019			
% 100	% 83.33	6 اجتماعات	5 اجتماعات	شوقي أحمد هائل سعيد
% 83.33	% 100	5 اجتماعات	6 اجتماعات	عبدالجبار هائل سعيد
% 100	% 100	6 اجتماعات	6 اجتماعات	محمد عبده سعيد
% 100	% 83.33	6 اجتماعات	5 اجتماعات	درهم عبده سعيد
% 83.33	% 66.66	5 اجتماعات	4 اجتماعات	محفوظ على محمد سعيد
% 83.33	% 100	5 اجتماعات	6 اجتماعات	داود عبدالملك الحدابي
% 66.66	% 50	4 اجتماعات	3 اجتماعات	أحمد مسعد الغراسي
% 100	% 100	6 اجتماعات	6 اجتماعات	عبده احمد الدقاف
% 50	% 25	3 اجتماعات	2 اجتماعات	عبدالغني محمد ناصر السنباني



## 2-6:

### اللجان المنبثقة عن المجلس

تعمل لجان المجلس الثلاث وهي: لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت، لجنة التدقيق (المراجعة)، لجنة المخاطر ، على تعزيز فاعلية رقابة المجلس على العمليات المهمة، والاسهام الفاعل في تحقيق الحوكمة المؤسسية على أرض الواقع من خلال المهام الاشرافية المسندة إليها.ومن أبرز المحاور التي تضمنها هيكل ومسؤوليات اللجان ما يلي:

- يرأس اللجان المحورية عضواً مستقلاً. وتتكون كل لجنة من أعضاء مستقلين غير تنفيذيين، ولا تضم رئيس مجلس الإدارة، ومدة العضوية في اللجان 3 سنوات قابلة للتجديد لفترتين كحد اقصى.
- تتضمن كل لجنة عضواً-على الأقل- من ذوي المؤهلات العلمية والخبرات العملية في مجال المحاسبة والمراجعة، كما

تستعين اللجان بالمعاونين والمنسقين مع الإدارة التنفيذية  
لاتمام المهام وأداء المسؤوليات،

- تعقد كل لجنة اجتماعات دورية لمناقشة المستجدات ،  
والتحقق من أن البنك يعمل على تطبيق استراتيجية استثمار  
سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب  
المصالح.

- تطلع اللجان على التقارير المعدة من قبل الإدارات الرقابية ،  
ومن واجباتها التأكد من الالتزام الشرعي والقانوني، وأنظمة  
الضبط الداخلي ، والتحكيمات الهادفة للتخفيف والحد من  
المخاطر.

- تقف اللجان على جوانب القصور الحالية والمحتملة وتساهم

في اقتراح المعالجات ورفع التوصيات ، و مساعدة مجلس الإدارة في ممارسة عمله الاشرافي ، ودوره في تعزيز فاعلية رقابة المجلس على العمليات المهمة والجوهرية.

- تراقب اللجان استخدام احتياطي مخاطر الاستثمار وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة حول كيفية الاستخدام، والتأكد من سلامة تنفيذ عقود الاستثمار، وقدرة البنك على الإفصاح الملائم لأصحاب حسابات الاستثمار بالطريقة الملائمة، وفي الوقت المناسب .

- من واجبات اللجان كذلك الإشراف والمراقبة على تطبيق نظام الحوكمة ومتابعة ما يصدر عن لجنة بازل ، وعن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية من معايير وتعديلات.



## :7-2

## تقييم الأعضاء في حضور اجتماعات اللجان

التقييم		عدد اجتماعات اللجان ، وعدد مرات حضور الأعضاء			المنصب	الاسم	اللجنة
2020	2019	المخاطر	المراجعة	الحوكمة			
% 100	% 100	0	-	4	رئيس	داود عبدالملك الحدابي	لجنة الحوكمة
% 100	% 100			4	عضو	درهم عبده سعيد	
% 75	% 100		-	3	عضو	عبده احمد الدقاف	
% 100	% 100	-	4	-	رئيس	عبده احمد الدقاف	لجنة المراجعة
% 50	% 100	-	2	-	عضو	أحمد مسعد الغراسي	
% 100	% 100		4		عضو	عوض الكريم	
% 100	% 100	4	-	-	رئيس	محمد عبده سعيد	لجنة المخاطر
% 75	% 60	3	-	-	عضو	داود عبدالملك الحدابي	
		4	-	-	عضو	عوض الكريم	



## :8-2

## نتائج تقييم أداء المجلس

القيمة المعيارية	55	100	20	30	25	35	35	30	10	340
الاسم	مجلس تكوين فعال	تفعيل الاداء	التطوير المهني	الاستراتيجية	الاشراف	تقييم الاداء	أدارة الشؤون	خلق القيمة	ثقافة الشركة	اجمالي القيم $\Sigma$
عبدالجبار هائل سعيد	54	94	16	27	22	29	33	25	10	310
شوقي أحمد هائل سعيد	46	90	13	26	21	31	29	22	8	286
محمد عبده سعيد	52	99	17	30	25	31	33	28	9	324
درهم عبده سعيد	55	99	18	29	23	33	32	29	10	328
محفوظ على محمد سعيد	55	99	17	26	23	33	34	27	10	324
داود عبدالملك الحدابي	54	99	16	28	25	33	32	27	10	324
أحمد مسعد الغراسي	50	92	16	24	23	33	34	25	10	307
عبده أحمد الدقاف	45	74	12	24	20	28	31	26	9	269
عبدالغني محمد السنباني	53	89	16	29	24	33	34	29	9	300
تفسير النتائج:	راض عن أداء المجلس			راض إلى حد ما عن الأداء			بحاجة الى تحسين			



## البند الثالث: الحوكمة الشرعية:

يعتمد بنك التضامن على منهجية التنظيم الذاتي في اصدار القرارات والفتاوى الشرعية للمنتجات التي يقدمها للجمهور، حيث يُعهد إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية اقرار العقود والشروط المرجعية للمنتجات والخدمات ذات التصنيف، المستقر بشكل استباقي وتترك الأمور المستجدة للمداولة والنقاش، والخروج بقرارات يُتفق عليها من أعضاء الهيئة ، وتأخذ طابع الالزامية على جميع موظفي البنك، ويصاحب ذلك رفع مستوى الوعي والثقافة الشرعية بشكل عام.

تم عملية التأكد من تطبيق عمليات البنك ، والتحقق من عدم وجود أية مخالفات شرعية من طرف الادارات الرقابية : إدارة

الرقابة الشرعية ، إدارة التدقيق ، إدارة الامتثال؛ حيث تعمل هذه الإدارات مجتمعة على التأكد من مدى التزام مستويات البنك التنفيذية باحكام الشريعة الاسلامية ، والكشف عن أية انحرافات أو مخالفات شرعية وقعت والرفع بها إلى هيئة الفتوى، والعمل بشكل متوازٍ على اجراء المعالجات المطلوبة بالتنسيق مع هيئة الفتوى .

كما تأتي عملية الافصاح لطمأنة الملاك وأصحاب المصالح، الذين تعاملوا مع البنك من أجل الكسب والربح الحلال، على أن عمليات المؤسسة ، وأرباحها المكتسبة متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية، وذلك بعد التأكد وأخذ وفحص العينات، والاستيضاح من المدراء لبعض التساؤلات قبل اصدار الهيئة تقريرها السنوي، الذي يتزامن مع صدور البيانات المالية السنوية للبنك ، ويتاح للجمهور ، ومن خلال تقرير الهيئة، معرفة آلية الرقابة ، وطريقة توزيع الأرباح، واحتساب الزكاة ونحوها.

وبالنظر إلى الدليل الصادر عن البنك المركزي في مجال الحوكمة المؤسسية للبنوك ، والى المعايير الدولية ، نستطيع القول أن منهج بنك التضامن في الحوكمة الشرعية يستند إلى ثلاثة مرتكزات أساسية هي : حوكمة الرقابة الشرعية ، حوكمة الفتوى والتشريع ، وحوكمة الافصاح الشرعي.



### : 1-3

- هيئة الرقابة الشرعية
- إدارة الرقابة الشرعية
- فريق المراجعة والتدقيق الشرعي

### : 2-3

الأوليات والأطوار الشرعي:

- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تحتل موقعاً متميزاً في الهيكل التنظيمي ، ويتم تعيين أعضائها من قبل الجمعية العمومية ، وتتألف الهيئة من ثلاثة أعضاء؛ يتمتع كل عضو من أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالاستقلالية، المسؤولية الشخصية، العناية ، والضمير المهني، السرية).
- لا تضم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في عضويتها مدراء تنفيذيين، ولا تضم مساهمين يمتلكون ما نسبته 5% من رأسمال البنك أو أكثر؛

- تعمل الهيئة على مراجعة وإقرار جميع العقود والاتفاقيات والمعاملات وسياسات ونظم وآليات وبرامج العمل وتقديم المنتجات والخدمات، بما في ذلك سياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، واحتساب الزكاة ، وسبل التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة الإسلامية، والمتابعة.
- تحرص الهيئة على تنفيذ الحوكمة الشرعية؛ من خلال تزويد هيئة الرقابة الشرعية بجميع المعلومات التي تساعدها في ممارسة مهامها المتمثلة في إبداء الرأي الشرعي حول الأنشطة والمنتجات والخدمات، التي تقدم للجمهور، بصورة دقيقة وكافية ، وفي التوقيت المناسب، حيث تعمل هيئة الفتوى على تقديم الحلول والبدائل للمنتجات والأنشطة، والتأكد من التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية ، وتكوين رأي مستقل في هذا الشأن؛



### : 3-3 ثبات الألتزام:

- يسعى بنك التضامن نحو ممارسة جميع أوجه العمل المصرفي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، وتحديدًا الألتزام بالقرارات والفتاوى الشرعية الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية؛ وهذا ما يميزه عن البنوك الربوية (التقليدية)، كما يحرص على الألتزام بمبادئ الشريعة في جميع أنشطته، ويتمثل الغرض الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية في ضمان استمرار التقيد بالشريعة الإسلامية في جميع الأوقات وعلى جميع الأصعدة وجميع المستويات .



## البند الرابع: تعارض المصالح :

- يمتلك البنك سياسة واضحة تمنع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في البنك والشركات التابعة الدخول أو المشاركة في أي نشاط يتعارض بشكل مباشر أو غير مباشر مع مصالح البنك ويجب أن يغلبوا مصلحة البنك دون غيره في أي قرار .
- يقدم أعضاء مجلس الإدارة إقرارات الإفصاح وتعارض المصالح. في حال قرر البنك الدخول في تعاملات تجارية أو خدمية يكون فيها تضارب مصالح بين البنكوأحد أعضاء مجلس الإدارة، لا يحق لهذا العضو مطلقاً المشاركة في التصويت

في تلك القرارات، بل الإنسحاب من الاجتماع عند مناقشة القرار بشأن تلك التعاملات ثم العودة بعد التصويت واتخاذ القرار.

- في حال فوضت الجمعية العمومية مجلس الإدارة باختيار مراقب الحسابات الخارجي، يقوم أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عبر اللجنة المختصة بإقتراح وتحديد مراقب الحسابات الخارجي، ثم تكلف الإدارة التنفيذية للبنك باستيفاء إجراءات الموافقة عليه من البنك المركزي؛



## متطلبات الإفصاح:

- يقوم مجلس الإدارة بتبني سياسة الشفافية والإفصاح التي تضمن عرض وكشف جميع المسائل المتعلقة بأنشطة البنك ومركزه المالي وإستثماراته ومخاطره، وحجم الملكية. كما يقدم مجلس الإدارة - بشكل سنوي- تقريراً للمساهمين يتضمن التالي: -
- 1 - توضيح العوامل المؤثرة في أنشطة البنك خلال السنة المالية .
  - 2 - البيانات المالية للسنة المالية المعنية .
  - 3 - شرح السياسات والمعايير المحاسبية التي تم اتباعها .
  - 4 - السياسات التي أتبعها البنك في التعامل مع المخاطر خلال السنة .
  - 5 - تقرير الحوكمة السنوي الذي يفصح فيه عن الإنضباط والحضور والفاعلية من قبل أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المجلس .



## المخاطر والرقابة الداخلية

- يتمتع بنك التضامن بمنظومة رقابة داخلية وإدارة مخاطر مستقلة وقوية يشرف عليها مجلس الإدارة وترفع إليه تقارير دورية عن الفاعلية والكفاءة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. تتبع الإدارات الرقابية (إدارة التدقيق الداخلي-إدارة المخاطر-إدارة الإمتثال) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: لجنة المراجعة، لجنة المخاطر، ولجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت؛ بينما تتبع هيئة الرقابة الشرعية مباشرة الجمعية العمومية.
- تقوم إدارة المخاطر بمراقبة المخاطر والعمل على تجنبها وتراقب عدم تجاوز الحدود المقبولة للمخاطر، كما تقوم

يعمل اختبارات ضغط في مختلف أنشطة البنك للتأكد من قدرة البنك على تحمل مختلف السيناريوهات المفترضة.

- تحليل اللجان تقاريرها لمجلس الإدارة حول أنشطتها بشكل دوري حيث يناقشها المجلس لاحقاً في جلساته الدورية والتي ينبثق عنها قرارات وتوجيهات للإدارة التنفيذية بعمل اللازم بناء على توصيات اللجان. تقوم إدارة التدقيق بالتأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية وفعاليتها وتتأكد من تطبيق السياسات التي تعكس التطبيق الصارم لقوانين الإمتثال والرقابة الشرعية من خلال المهام التأكيدية والاستشارية التي تنفذها بناءً على خطة تشغيلية مبنية على المخاطر ، تعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة .



## البند الثالث: تقييم متطلبات الحوكمة في بنك التضامن

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
قرر مجلس الإدارة إضافة عضو من ذوي الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية والرقابة الشرعية		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب ألا يتجاوز عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين تربطهم صلة القرابة من الدرجة الأولى عن عضوين	مجلس الإدارة	1
		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب أن يكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين		2
	<input checked="" type="checkbox"/>		يجب أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن ثلث أعضاء المجلس		3
		<input checked="" type="checkbox"/>	يجب الفصل بين كل من منصب رئيس مجلس الإدارة أو نائبة ومنصب المدير التنفيذي ولا يكون بينهما أي قرابة حتى الدرجة الثانية		4

م	المسئوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			التزام جزئي	التزام كلي	
5	مجلس الإدارة	يشترط أن يكون رئيس مجلس الإدارة ونائبة من الاعضاء غير التنفيذيين في مجلس الادارة.	<input checked="" type="checkbox"/>		بحيث يمثل المستقلون ثلث أعضاء المجلس
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.			
8		يتم تقييم أداء مجلس الادارة بشكل دوري (مرة بالسنة على الأقل) من خلال لجنة الترشيح والمكافآت.	<input checked="" type="checkbox"/>		
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"/>		تم الامتثال لهذا البند وتم اعلام المساهمين بذلك.
10		انتخاب مجلس الادارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين تم بشفاافية وفقاً للقوانين النافذة	<input checked="" type="checkbox"/>		أنجز منسق لجنة الحوكمة التقييم وتم مناقشته من المجلس.

م	المسئوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			التزام كلي	التزام جزئي	
11	اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:	اصدرت قرارات تعيين رئيس وأعضاء كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، ولمدة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد لغترتين كحد أقصى.	<input checked="" type="checkbox"/>		التزم البنك وصدت قرارات تعيين أعضاء اللجان وتم تحديد مدة عمل اللجان 3 سنوات
12		يجب أن لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجنتين ولا يكون الشخص رئيساً إلا للجنة واحدة فقط ولا يجوز تفويض صلاحيته على شخص آخر.	<input checked="" type="checkbox"/>		
13		تتكون اللجان من أعضاء غير تنفيذيين على أن لا يقل عدد الأعضاء ثلاثة في كل لجنة.	<input checked="" type="checkbox"/>		
14		تعمل لجنة الحوكمة على الإشراف على مراقبة تطبيق نظام الحوكمة ومراجعته واقتراح أي تحديث أو تعديل عند الضرورة مثل صدور قرارات أو قواعد جديدة ..	<input checked="" type="checkbox"/>		
15	لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت	ترشيح وتعيين مسؤول حوكمة ويفضل أن يكون أمين سر مجلس الإدارة أو مسؤول الامتثال بالبنك.	<input checked="" type="checkbox"/>		
16		وضع شروط ومعايير تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وإعداد خطة لإحلالهم	<input checked="" type="checkbox"/>		توجد سياسة معتمدة من المجلس

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<input checked="" type="checkbox"/>	ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع مؤهلاتهم وخبراتهم ويصادق عليها من مجلس الإدارة.	لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت	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
		<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 .	لجنة المراجعة	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

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	الالتزام جزئي	الالتزام كلي			
الالتزام بالبنك وصدرت قرارات تعيين أعضاء اللجان وتم تحديد مدة عمل اللجان 3 سنوات		<input checked="" type="checkbox"/>	مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSR) والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعات من قبل لجنة بازل،	لجنة المخاطر	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، وتعيين مسؤول لذلك.		<input checked="" type="checkbox"/>	مراقبة انتهاكات أمن المعلومات والتمكين لإيجاد تحكيمات أمن المعلومات.		24

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<input checked="" type="checkbox"/>	تنفذ الادارة التنفيذية المتطلبات التنظيمية وتوجيهات مجلس الإدارة لمصلحة البنك فيما يتعلق بحوكمة البنك.	الإدارة التنفيذية	25
		<input checked="" type="checkbox"/>	إعداد هيكل تنظيمي وتطويره كلما اقتضت الحاجة على ذلك ويتم اعتماده من قبل المجلس ويوزع الواجبات والمسؤوليات والسلطات، بالإضافة الى 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 وفقاً للسياسات والخطط التي وضعها مجلس الإدارة والاحتفاظ بسجلات سليمة وكافية		28

م	المسئوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			التزام كلي	التزام جزئي	
29	الإدارة التنفيذية	توفير نظام معلومات للإدارة قادراً على إصدار تقارير إلى مجلس الإدارة والمراجعة الداخلية بشأن المسائل الهامة والجوهرية .	<input checked="" type="checkbox"/>		
30		تنفيذ سياسات الامتثال والمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ورقابة المخاطر وتقديم الدعم والمشورة الى جميع العاملين وتقييم دوري لمدي التطبيق.	<input checked="" type="checkbox"/>		
31		توفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية لضمان جودة وشفافية البيانات والمعلومات المالية، وإعداد البيانات المالية للبنك والحسابات الختامية بجميع التفاصيل والمعلومات المؤيدة	<input checked="" type="checkbox"/>		
32		يؤدي المدير التنفيذي /المدير العام المسئوليات والمهام ويعتبر مسئولاً تجاه مجلس الإدارة عن صحة تلك البيانات المالية والحسابات الختامية.	<input checked="" type="checkbox"/>		
33		التزام البنك بكافة القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي واللوائح المنظمة والتعليمات الأخرى المطبقة في البنك.	<input checked="" type="checkbox"/>		مع وجود بعض الملاحظات تحت المعالجة
34		يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات وبشكل يسمح التحقيق باستقلالية كاملة.	<input checked="" type="checkbox"/>		تم إصدار السياسات اللازمة والتوعية لازالت مستمرة

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<input checked="" type="checkbox"/>	تقرير من المراجع الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.	الإدارة التنفيذية	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 وفقاً 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 الإلكتروني		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

م	المسئوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			الالتزام جزئي	الالتزام كلي	
41	بيئة الضبط والرقابة	التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من فعاليته .	<input checked="" type="checkbox"/>		تم التنسيق لذلك مع إدارة التدقيق
42		تتضمن تقارير المراجعين الداخليين الجانب الشرعي للتأكد من التزام المصرف في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية	<input checked="" type="checkbox"/>		تم الرفع لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بعدد من الحالات الناتجة عن تقارير التدقيق
43		أنشاء وظيفة مستقلة للمراجعة الشرعية الداخلية ويمكن أن تكون جزء من إدارة المراجعة الداخلية وذلك حسب حجم البنك.	<input checked="" type="checkbox"/>		
44		يجب أن يكون مستوى المراجعة الشرعية الداخلية في الهيكل التنظيمي للبنوك الاسلامية كافي للسماح لها بإنجاز مسؤوليتها وبحيث لا تقل في المستوى عن إدارة المراجعة الداخلية ( إذا لم تكن ضمنها ) .	<input checked="" type="checkbox"/>		
45		تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.		<input checked="" type="checkbox"/>	تنفيذ عملية التقييم من قبل طرف مستقل لا بد أن يسبقه تقييم داخلي ، بحسب رؤية لجنة الحوكمة

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<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.	الإدارة التنفيذية	46
	<input checked="" type="checkbox"/>		متابعة مدى الالتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك		47
تم إصدار سياسة الإبلاغ (نافخ الصافره)		<input checked="" type="checkbox"/>	تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقق 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
		<input checked="" type="checkbox"/>	ترتيب الاجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها هامة وجوهرية لتعزيز استقلالية المراجع الخارجي .		51

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<input checked="" type="checkbox"/>	الاستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب	بيئة الضبط والرقابة	52
		<input checked="" type="checkbox"/>	الإفصاح الشامل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS والقوانين النافذة ذات العلاقة والتعليمات 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 الإلكتروني .		54
		<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.	الإفصاح والشفافية	55
		<input checked="" type="checkbox"/>	المراجع الخارجي مسئول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك أمام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية والواجبة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي ذات الصلة بالمهنة لسلامة إجراءات المراجعة في البنك.		56
		<input checked="" type="checkbox"/>	يتضمن التقرير السنوي للبنك والموقع الإلكتروني الإفصاح عن الجوانب التنظيمية والإدارية ومنها معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة: مؤهلاته وخبراته ، وعضويته في اللجان.		57

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<input checked="" type="checkbox"/>	تقييم فعالية مجلس الإدارة	الافصاح والشفافية	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 حلهم باستمرار على المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير عادية وتقديم المقترحات المتعلقة بأداء البنك وتطوير عملياته.	حقوق المساهمين	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

م	المسئوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			التزام كلي	التزام جزئي	
64	حقوق المساهمين	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).		<input checked="" type="checkbox"/>	تنفذ حالياً آلية الترشيح المعتمدة وفقاً للقوانين السارية في البلد والنظام الأساسي المعتمد.
65		يجب تزويد المساهمين عن مكان وتاريخ انعقاد الجمعية العامة وجدول أعمالها بوقت كافي وبما يتفق مع القوانين النافذة ذات العلاقة .	<input checked="" type="checkbox"/>		
66		للمساهمين حق ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدراتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الأعضاء التنفيذيين إضافة لأى حق لهم في تقديم إي استفسار إلى المجلس الإدارة بشأن إي ممارسات غير مهنية والحصول على إفادة بشأنها	<input checked="" type="checkbox"/>		
67		على البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من محاضرات اجتماعات الجمعية العامة (العادية و غير العادية ) خلال فترة لا تزيد على 10 يوماً من تاريخ الانعقاد	<input checked="" type="checkbox"/>		

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
			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.	متطلبات إضافية	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

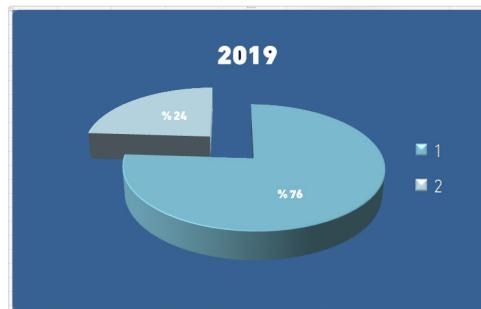
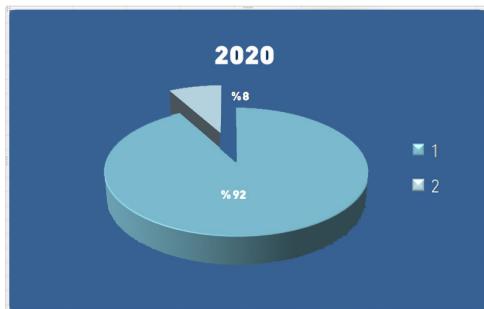
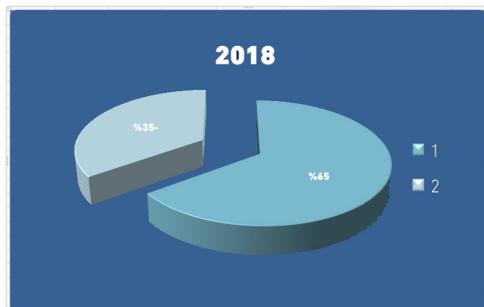
م	المسئوليات	البند	مستوى الالتزام		التعليق
			الالتزام جزئي	الالتزام كلي	
75	متطلبات اضافية	هيئة الرقابة الشرعية تتكون من ثلاثة من علماء الشريعة على أن يتضمن تخصصهم فقه المعاملات المالية الإسلامية وأن تكون لديها القدرة الكافية والفعالة وتتمتع بتفويض واضح ومسؤولية لضمان التزام المصرف بأحكام الشريعة ومبادئها.	<input checked="" type="checkbox"/>		
76		تزويد إدارة المراجعة الشرعية الداخلية بالكادر الكافي والمؤهل للقيام بأعمال المراجعة الشرعية	<input checked="" type="checkbox"/>		تم تأهيل فريق من التدقيق الداخلي.
77		الالتزام في ممارسة جميع أوجه العمل المصرفي بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها .	<input checked="" type="checkbox"/>		
78		هيئة الرقابة الشرعية لديها لائحة داخلية معتمدة تمارس انشطتها بموجبها .	<input checked="" type="checkbox"/>		
79		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.	<input checked="" type="checkbox"/>		

التعليق	مستوى الالتزام		البند	المسئوليات	م
	التزام جزئي	التزام كلي			
		<input checked="" type="checkbox"/>	نشر القرارات والفتاوى الصادرة التابعة للمصرف على موقعة الاللكتروني 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 بفقته المعاملات الاسلامية	<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 الإجراءات المناسبة لضمان الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية.	متطلبات اضافة	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



## ختاماً: خلاصة التقرير:

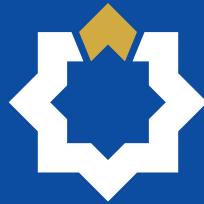
تشير نتائج التقييم أدناه لمستوى تطبيق البنك للعناصر الخاصة بتقييم مدى تحقيق البنك لمتطلبات الحوكمة، حيث أن هناك تقدم في النتائج الكلي مقارنة مع الأعوام السابقة.



تبين الأشكال أعلاه مقارنة للنتائج النهائية مع الأعوام السابقة  
و، تظهر تحسناً في بنود الامتثال الكلي لمتطلبات الحوكمة  
المؤسسية للأعوام 2017-2020م-  
--نهاية التقرير--

تمت الموافقة على هذا التقرير من قبل لجنة الحوكمة في الاجتماع

رقم (4/2020) بتاريخ: 07/ديسمبر/2020م



[www.tadhamonbank.com](http://www.tadhamonbank.com)

T a d h a m o n b a n k

