

من / لجنة الحوكمة
الى / السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

الرقم: ١ / ١٩٠٠٠
التاريخ: ٢٠٢٤ / ١ / ١٥

م / التقرير السنوي لعام / ٢٠٢٣

تحية طيبة...

اشارة للتعليمات والضوابط الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي ندرج في ادناه اعمال لجنة الحوكمة للفترة من (٢٠٢٣/١/١) لغاية (٢٠٢٣/١٢/٣١) ، راجين تفضلكم بالاطلاع على كافة اعمال هذه اللجنة.

نبذة عن لجنة الحوكمة من صلاحيات ومهام ومسؤوليات وعضويتها:-

• **صلاحيات لجنة الحوكمة :-**

- يمكن للجنة دعوة أعضاء آخرين من الإدارة التنفيذية بحسب كل حالة على حدة ، ومع ذلك فإنهم لن يشكلوا جزءاً من تشكيلة لجنة الحوكمة المؤسسية .
- صلاحية الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من تطبيق الخطط الاستراتيجية المتوسطة وطويلة الأمد الموافق عليها من قبل المجلس بالشكل السليم من قبل المصرف والإدارة التنفيذية.
- مراجعة تطبيق الحوكمة الخاصة بالمصرف والاشراف بالأعداد على هذا الدليل وبما يتوافق مع حجم العمليات المصرفية وتعدد وتنوع أنشطة المصرف وتحديثه بصورة دورية ومراقبة تطبيقه.
- تقديم التوصيات بإخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالإجراءات المتخذة من قبل المصرف فيما يتعلق بإجراءات تطبيق الحوكمة المؤسسية داخل المصرف وبما يتوافق وينسجم مع دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي .

- صلاحية طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار داخلي.

- للجنة الحق في توكيل بعض أعمال اللجنة إلى جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي علماً على الجهات الاستشارية ذات الاختصاص التي يتم تعيينها أن تقوم بإعداد التقارير الدورية وإرسالها إلى اللجنة وذلك للحصول على الموافقات اللازمة بشأنها.

- للجنة الحق بتشكيل لجان فرعية من المدراء بما فيهم (مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال وامين سر مجلس الإدارة وبعض المدراء الاخرين رفيعين المستوى) .

• مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة :-

تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة المهام التالية:-

١- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية ودليل عمل مجلس الإدارة وموثيق اللجان المنبثقة عنه في المصرف ومراجعتها سنوياً ، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١٨/١١/٧ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

٢- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين.

٣- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.

٤- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية لسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني.

٥- التأكد من تطبيق المصرف لسياسات الحوكمة المؤسسية لكافة عملياته ونشاطاته.

٦- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.

٧- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي واقتراح تحديثه وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي.

٨- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.

عضوية لجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف :

تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية من عضوية السادة أدناه :-

رئيساً
عضواً
عضواً

- السيد أحمد جار الله عبد الكريم / رئيس مجلس الإدارة
- السيدة أبتسام حميد كاظم / عضو مجلس الإدارة
- السيدة أيفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة

عضوية لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للمصرف :-

تم تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من عضوية السادة ادناه: .

رئيساً
عضواً
عضواً

- السيد احمد جار الله عبد الكريم / رئيس مجلس الإدارة
- السيدة أحمد فواد كاظم / عضو مجلس الإدارة
- السيدة أيفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة

تقرير يوضح الإنجازات المقدمة من قبل لجنة الحوكمة للفترة من (٢٠٢٣/١/١) الى (٢٠٢٣/١٢/٣١)

وكما يلي:-

اولاً :- مناقشة ما جاء في محضر الاجتماع الخاص بلجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .

بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء في أعلاه اوصى السادة رئيس وأعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ما

يلي:-

- ١- ضرورة الموافقة والمصادقة على سياسات وإجراءات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفقاً لأفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال وفقاً لمعايير (COPIT2019) ومما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات العدد (٦١١/١٤) بتاريخ (٢٠١٩/٤/٢٥) حيث تضمنت هذه السياسات والإجراءات ما يلي:-

(سياسات وإجراءات إدارة التغييرات ، سياسات وإجراءات إدارة طلبات الخدمات والحوادث ، إجراءات إدارة حوادث امن المعلومات ، سياسات وإجراءات إدارة المشاكل ، سياسات وإجراءات امن المعلومات ، إجراءات التدريب والتوعية ، بيان قابلية التطبيق ، وثيقة نطاق نظام إدارة امن المعلومات ، سياسة امن المعلومات ، سياسة وإجراءات إدارة اتفاقيات الدمة ، تقرير أداء مستوى الخدمات وطة التحسين ، سياسة وإجراءات إدارة الأصول ، سياسة وإجراءات إدارة عمليات تقنية المعلومات ، سياسة إدارة ومراقبة السجلات ، إرشادات الامن المادي والبيئي ، سياسات وإجراءات إدارة خدمات الامن ، معايير الاستخدام المقبول ، سياسة الحماية من الفيروسات والبرامج الضارة ، سياسة النسخ الاحتياطي ، إرشادات المكتب الخالي وشاشة النظيفة ، إرشادات وإجراءات امن الشبكة ، إجراءات إدارة الثغرات الأمنية والتصحيحات) .

٢- ضرورة الموافقة والمصادقة على سياسات وإجراءات نظام إدارة امن المعلومات (ISO27001) ومراجعتها وتحديثها من النسخة 1.0 الى النسخة 2.0 وكما موضحة (سياسة النسخ الاحتياطي ، سياسة الحماية من الفيروسات والبرامج الضارة ، سياسة إدارة كلمات المرور ، سياسة إرشادات الامن المادي والبيئي ، إرشادات المكتب الخالي والشاشة النظيفة ، إرشادات التشفير وإدارة المفاتيح ، إرشادات إدارة الأجهزة المحمولة ، إرشادات امن الشبكة ، دليل امن المعلومات ، سياسة الامتثال ومراقبة امن المعلومات ، سياسة امن المعلومات ، سياسة إدارة ومراقبة السجلات ، سياسة إدارة الوصول المنطقي ، سياسة التعامل مع وسائط التخزين ، إجراءات مراقبة الوثائق والسجلات والتحكم فيها ، إجراءات التدقيق الداخلي ، إجراءات عدم المطابقة والأنشطة التصحيحية ، إجراءات إدارة مخاطر الموردن ، إجراءات إدارة تصنيف الأصول والتعامل مع الوسائط ، إجراءات التواصل ، إجراءات إدارة الاستثناء ، إجراءات حوكمة امن المعلومات ، إجراءات إدارة حوادث امن المعلومات ، إجراءات إدارة الوصول المنطقي).

٣- ضرورة الموافقة والمصادقة على على نسب انجاز جميع السياسات والإجراءات لنظام إدارة امن المعلومات (ISO27001) والمتابعة المستمرة من قبل الإدارة التنفيذية ومدى تنفيذها من قبل الأقسام المعنية بذلك .

٤- الموافقة والمصادقة على احتساب منهجية المعيار الدولي (IFRS9) والمتوافقة مع احدث المعايير المحاسبية المعتمدة في هذا المجال .

- ٥- الموافقة والمصادقة على سياسة امان صناعة بطاقات الدفع الالكتروني (PCI – DSS) .
- ٦- الموافقة والمصادقة على تقرير التدقيق الداخلي لمتطلبات مشروع معيار امن المعلومات (ISO27001) ومناقشة الملاحظات الواردة وتضمينها ضمن جدول الإجراءات التصحيحية حيث تم اجراء التدقيق في الفترة من (١٣ الى ٢٠ من شهر اب ٢٠٢٣) من قبل مدقق مستقل تم التعاقد بينه وبين مصرفنا .
- ٧- الموافقة والمصادقة على السياسات المعدة من قبل شركة سويفت (SWIFT) العالمية والتي جاءت كما يلي (سياسة التصحيح التحديث ، سياسة كلمة المرور ، سياسة المتجر الامن للجهاز المهم اثناء عدم استخدامة ، سياسة الفصل بين الواجبات ومبدأ الأربعة ، قائمة الوصول الى التحكم في التطبيق ، قائمة الوصول الى التحكم في نظام التشغيل ، سياسة إدارة الحساب ، سياسة الوصول الى حالات الطوارئ (كسر الزجاج) ، سياسة منع البرامج الضارة ، إجراءات الاستجابة للحوادث لانظمة سويفت ، سياسة مراقبة الاعمال التجارية) .

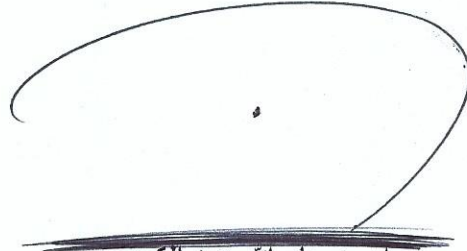
- بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء في أعلاه اوصت اللجنة الموافقة والمصادقة على مايلي :-

- ١- بلغت محاضر اجتماعات مجلس الإدارة (٤٥) محضر لعام ٢٠٢٣/ .
- ٢- أستناداً الى المادة (٩) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة من البنك المركزي العراقي يتم حضور امين سر مجلس الإدارة في جميع اجتماعات المجلس وجميع اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كما قام بتدوين هذه المحاضر وحفظها في سجلات شؤون مجلس الإدارة .
- ٣- استناداص الى مضمون المادة (٧١) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تم حضور مراقب الامتثال في جميع اجتماعات مجلس الإدارة والبالغة (٤٥) بصفة مراقب للجلسة .
- ٤- عدد أجتتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة موضحة في الجدول أدناه :-

ت	اللجنة	عدد الاجتماعات
١	لجنة الحوكمة المؤسسية	١
٢	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	١٧
٣	لجنة الترشيح والمكافآت	٤
٤	لجنة إدارة المخاطر	٦
٥	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	٦

٥- حضور جميع الأعضاء الأصليين في اجتماعات مجلس الإدارة ولا يوجد حضور للاعضاء الاحتياط .

للتفضل بالاطلاع... مع التقدير...



احمد جار الله عبد الكريم

رئيس اللجنة



أيفان ثابت عبودي

عضواً



أحمد فؤاد كاظم

عضواً

تابع / التقرير السنوي لعام (٢٠٢٣) الخاص بلجنة الحوكمة .