



مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت

تم تحدثي الميثاق بناء على دليل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي 2025

المقدمة

تسعى هذه اللجنة الى مساعدة مجلس الادارة في أداء مسؤولياته الرقابية من خلال وضع سياسة للأشراف على عملية رسمية ودقيقة وشفافة لاختيار أعضاء مجلس الادارة وترشيحهم وتعيينهم واعادة تعيينهم في مجلس الادارة على اساس الجدارة والهدف من ذلك هو وجود مجلس ادارة مؤهل وكفاء قادر على تحقيق استراتيجية المصرف واستدامة على المدى الطويل ويتم ذلك من خلال ترشيح واستقلالية أعضاء مجلس الادارة ونزاهة استراتيجية المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في المصرف، كذلك تهدف الى خلق بيئة جاذبة للعمل من خلالها يمكن استقطاب الموارد البشرية ذات الخبرة والمهارات المطلوبة الى الاشخاص الذي سينظمون الى مجلس الادارة والادارة التنفيذية ووضع سياسات متعلقة بمكافآت مجلس الادارة والادارة التنفيذية والتوصية بها الى مجلس الادارة لايجوز ان يشارك اي عضو من اعضاء المجلس بتحديد مكافأته الخاصة .

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الميثاق المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع الى قانون البنك المركزي العراقي بشأن اية تعريفات اخرى لم ترد في هذه الوثيقة:

المصرف	رئيس المجلس	حوكمة لجنة الترشيح والمكافآت
صرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل	رئيس مجلس الإدارة	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الادارة والادارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمصرف باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات الالزامية لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في المصرف وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور المصرف.
		عمليات حوكمة لجنة الترشيح والمكافآت
		وضع سياسة للأشراف على عملية رسمية ودقيقة وشفافة لاختيار اعضاء مجلس الادارة وترشيحهم وتعيينهم واعادة تعيينهم في مجلس الادارة على اساس الجدارة والمنصب في الادارة التنفيذية
		أهداف لجنة الترشيح والمكافآت
		مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحكومة والادارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والالزامية لتحقيق الأهداف المؤسسية.
		الأهداف المؤسسية
		مجموعة الأهداف المتعلقة بالحكومة والادارة المؤسسية والالزامية لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح واهداف هذا الميثاق.
المجلس	ادارة التنفيذية	ادارة التنفيذية
مجلس ادارة المصرف	تشمل المدير المفوض للمصرف ومعاون المدير المفوض ومدير الائتمان والمدير المالي ومدير العمليات ومدير العمليات المصرفية الدولية ومدير الخدمات المصرفية المحلية ومدير التدقيق الداخلي ومدير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومدير الموارد البشرية "شئون الموظفين" ومدير الادارة "الشئون الادارية" ومدير الفرع الرئيسي ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير	

الامثال وأي موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير المفوض أو المدير الإقليمي وأي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الالتزام بالمتطلبات الواردة بقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

أصحاب المصالح

أي ذي مصلحة في المصرف مثل المودعين والمساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء "الزبائن" أو الجهات الرقابية المعنية والمجتمع ككل .

تكوين اللجنة	تشكيل وعدد أعضاء اللجنة
<p>تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء على الأقل على ان يكونوا جميعا اعضاء مستقلين غير تنفيذين ولا يجوز لرئيس مجلس الادارة ان يكون رئيسا للجنة وانما يكون عضوا بها ولا يجوز لأعضاء اللجنة العمل في مجالس ادارة شركتين او اكثر .</p>	<p>تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء على الأقل على ان يكونوا جميعا اعضاء مستقلين غير تنفيذين ولا يجوز لرئيس مجلس الادارة ان يكون رئيسا للجنة وانما يكون عضوا بها ولا يجوز لأعضاء اللجنة العمل في مجالس ادارة شركتين او اكثر .</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ رئيسا ▪ عضوا ▪ عضوا ▪ امين سر اللجنة/ مقر اللجنة 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس ادارة ▪ رئيس مجلس ادارة ▪ عضو مجلس ادارة ▪
<p>عضوية المجلس تعتبر شرطاً مسبقاً للعضوية في اللجنة.</p>	<p>مدة عمل اللجنة</p>

الترشيح المكافآت	عضوية اللجنة
	<p>يتولى المجلس تعيين أعضاء اللجنة وذلك على أساس المجموعة المتوفرة من الأعضاء ذوي الخبرة.</p>
	<p>يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة بدلات حضور الاجتماعات وفقاً لأنظمة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.</p> <p>يعتبر أمين سر اللجنة موكلاً للقيام بالمهام التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ تنسيق اجتماعات اللجنة وارسال الدعوات وبرامج الاعمال، ✓ إعداد جداول أعمال الاجتماعات ويتم تزويد الأعضاء بها قبل عشرة أيام على الأقل من تاريخ الاجتماع، ✓ تسجيل وتوثيق محاضر الاجتماعات، وضمان توقيع أعضاء اللجنة على القرارات التي تم اتخاذها في الاجتماعات، ✓ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة خلال اجتماعات اللجنة، ✓ حفظ سجلات ووثائق اللجنة.

اجتماعات اللجنة	مكان عقد اجتماعات اللجنة
المقر الرئيسي للمصرف أو أي مكان آخر يقرره رئيس اللجنة إذا تعذر عقده في مقر الإدارة.	الجنة
تعقد اللجنة اجتماعاتها بناء على دعوة من رئيسها وتكون هذه الاجتماعات دورية على الأقل (4) مرات في السنة أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك بناء على دعوة من قبل مجلس الإدارة .	عدد مرات عقد الاجتماع
يمكن للجنة عند الضرورة دعوة من تشاء من الإدارة التنفيذية أو موظفي المصرف وغيرهم لحضور اجتماعات اللجنة لطلب أي معلومات أو الإجابة على أي استفسارات تخص اللجنة.	الدعوات وجدول الأعمال
يكتمل النصاب القانوني لكل لجنة من لجان مجلس الإدارة وبحضور عضوين على الأقل من أعضاء اللجنة على أن يكونوا من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين أو أغلبية الأعضاء بمن فيهم أثناة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين .	النصاب القانوني
يتم إتخاذ القرارات بموافقة أغلبية الأعضاء الحاضرين وفي حالة تعادل الأصوات يعتبر صوت رئيس اللجنة هو الصوت المرجح.	إتخاذ القرارات
<p>✓ يجب على اللجنة عقب كل اجتماع، أن ترفع تقريراً (محضر اجتماع) لمجلس الإدارة توضح فيه جدول الأعمال الذي تمت مناقشته والنتائج التي توصلت لها وتوصياتها وذلك للمصادقة عليه، وعلى أمين السر الاحتفاظ بصورة من التقرير على أن يتم حفظ الأصل لدى أمانة سر المجلس.</p> <p>✓ يجب على اللجنة إعداد تقرير بشكل فصلي تبين فيه ملخص اجتماعاتها خلال الفترة، وأهم المواقف والتوصيات المتخذة، ويعرض على مجلس الإدارة للعلم بما جاء فيه، ويحفظ لدى أمين سر اللجنة (مقرر اللجنة).</p>	محاضر الاجتماعات

مسؤوليات اللجنة

مهام اللجنة

- ✓ تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس، مع الاخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين، كما يوخذ بعين الاعتبار في حالة اعادة ترشيح العضو عدة مرات، مدى حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس والهدف من ذلك هو وجود مجلس ادارة مؤهل وكفؤ قادر على تحقيق استراتيجية المصرف والاستدامة على المدى الطويل.
- ✓ دعم مجلس الادارة وتقديم المشورة له لضمان ان يتالف المجلس من افراد يستوفون جميع المتطلبات القانونية والتنظيمية ويكونون قادرين على اداء واجبات ومسؤوليات اعضاء مجلس الادارة في المصرف.
- ✓ وضع سياسة ترشيح اعضاء مجلس الادارة ومراجعة عملية الترشيح لمجلس الادارة ولجانه للموافقة عليها من قبل المجلس.
- ✓ تقديم التوصية لمجلس الادارة بالمرشحين لعضوية مجلس الادارة للنظر في تعيينهم من قبل المساهمين.
- ✓ النظر فقط بالأشخاص الذين يتمتعون بالكفاءة والمصداقية والذين يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة لممارسة الحكم الموضوعي في القضايا الضرورية لتعزيز اهداف المصرف واداءه في مجالات عمله.
- ✓ الاشراف على عملية مستمرة واستباقية لتخفيط وتقييم المرشحين لضمان وجود خطط لتغيير المنظم لأعضاء مجلس الادارة ولجان مجلس الادارة ومناصب الادارة التنفيذية والتعيينات الأخرى داخل المصرف.
- ✓ تقوم اللجنة بمراجعة سنوية للمهارات والخبرات المطلوبة التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة التنفيذيون واعضاء مجلس الادارة المستقلون وغير التنفيذيين في مجلس الادارة والأفصاح عن ذلك في التقرير السنوي.
- ✓ اجراء المراجعة وادارة القييم السنوي لأداء مجلس الادارة ولجان المجلس والأدارة التنفيذية.

- ✓ تحديد المعايير الواجب توفرها في في الأشخاص الذين سينضمون لمجلس الأدارة او الأدارة التنفيذية للمصرف بأسثناء تعيينات المدقق الداخلي ومدير ادارة المخاطر التي هي من اختصاص لجنة التدقيق وللجنة المخاطر على التوالي .
- ✓ مراجعة واعتماد التعيينات في الأدارة التنفيذية للمصرف بما في ذلك الوقتة بناء على توصية من المدير المفوض.
- ✓ وضع سياسات رسمية وشفافة خاصة بكافات اعضاء مجلس الأدارة والأدارة التنفيذية للتوصية ببها الى مجلس الأدارة ولا يجوز ان يشارك اي عضو من اعضاء المجلس في تحديد مكافاتة الخاصة.
- ✓ مراجعة سياسة المكافات الخاصة بالمصرف والتوصية بها الى مجلس الأدارة والأشراف على تنفيذها.
- ✓ تحرص اللجنة ان تكون سياسة المكافات وفق سياسات حوكمة المصرف لضمان مراعاة اهداف المصرف على المدى الطويل وكذلك الأهداف قصيرة ومتوسطة المدى
- ✓ تحرص اللجنة على ان تكون السياسة تحقيق اهداف المصرف طويلاً الأجل وفق للخطة الاستراتيجية المعتمدة .
- ✓ تحرص اللجنة تكون السياسة على اساس موازنة جميع انواع تعرض المصرف للمخاطر مقابل الأرباح المحققة في الأنشطة والأعمال المصرفية .
- ✓ مراجعة سياسات المكافات ومكافات الموظفين في جميع المستويات والفنان وتقديم التوصيات بشأنها .
- ✓ مراجعة سياسة الأجر بشكل منظم وتعديلها حسبما يقتضي ويجب ان يضمن التقييم المنظم كفاية وفعالية سياسة المكافات لضمان جذب المواهب والاحتفاظ بها .
- ✓ تقديم توصية الى مجلس الأدارة بشأن عضوية لجان مجلس الأدارة.
- ✓ تحرص اللجنة على ان تتضمن السياسة برامج التدريب والتأهيل اعضاء مجلس الأدارة بشكل مستمر لمواكبة التطورات في مجال الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية .
- ✓ تطوير سياسة المصرف للتوع و الشمول والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الأدارة ومراجعة ومراقبة التقدم الحاصل في تحقيق اهداف السياسة سنويا.

✓ الأشراف على عملية التقييم السنوي لمجلس الأدارة ولجانه واعضاءه وتنفيذ الأجراءات الناشئة .

✓ الأشراف على اداء ادارة الموارد البشرية في المصرف وخاصة اداء الأدارة التنفيذية ومراجعة تقرير الموارد البشرية وتقديم التوصيات الى مجلس الأدارة بشأن تطور الموارد البشرية .

آخرى

ان عملية ترشيح اعضاء مجلس الأدارة تأخذ بنظر الاعتبار(حجم مجلس الأدارة الحالي وتشكيله ومهاراتهم, الاستقلالية والتنوع, اداء اعضاء مجلس الأدارة الحاليين من اخر تقييم, مدة العضوية, حالات التقادع العادية والمتوقعة والاستقالات, المهارات, استراتيجية المصرف والأحتياجات المستقبلية, مواصفات عملية البحث عن اعضاء مجلس الادارة, الحفاظ المستمر مع المرشحين المحتملين, تقديم توصية الى مجلس الأدارة لاختيار عضو مجلس ادارة الذي يقوم المجلس بدوره بتقديم التوصية للمساهمين لانتخابهم , ضمان وجود برنامج تعريفي عالي الجودة وتنفيذها بعد الانتخابات .