



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

## التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع الى قانون وتعليمات والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي بشأن أية تعريفات أخرى لم ترد في هذا الدليل:

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل	المصرف
رئيس مجلس إدارة مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل	رئيس المجلس
مجلس إدارة المصرف مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل	المجلس

هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، تتناول الحكومة النظام الذي يتم من خلاله توجيه المصرف والرقابة على انشطته من قبل مجلس الإدارة والذي يؤثر على :

- ✓ تحديد استراتيجية المصرف، المتضمن استراتيجية المعايير البيئية والأجتماعية والحكومة المؤسسية .
- ✓ إدارة مخاطر المصرف، بما في ذلك المخاطر للمعايير البيئية والأجتماعية .
- ✓ عمليات المصرف ،
- ✓ التوازن بين حقوق المساهمين ومصالح المودعين مع مراعاة مصالح أصحاب المصالح الآخرين.
- ✓ امتثال المصرف لجميع القوانين والقواعد والضوابط المعمول بها
- ✓ ممارسات الأبلاغ لضمان الأفصاح الكامل والشفافية في جميع الجوانب الجوهرية – المالية وغير المالية

يشمل عمل لجنة التدقيق مساعدة مجلس الإدارة في الجوانب المتعلقة بالمصرف والشركات التابعة له في اعداد التقارير الخارجية للمعلومات المالية واطار الرقابة الداخلية والمدقق الداخلي ووظيفة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ووظيفة المدقق الخارجي والأمثال للقوانين والضوابط المعمول بها .

#### حكومة لجنة التدقيق

مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المصرف واللزمه لتحقيق أهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها وتتولى لجنة التدقيق التنسيق الوثيق بالقدر اللازم مع لجان (المخاطر, حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات, المعايير البيئية والأجتماعية والحكومة المؤسسية والاستدامة ) التابعة لمجلس الإدارة بشأن الأمور ذات الاهتمام المشترك .

#### عمليات حوكمة التدقيق

مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحوكمة والإدارة للمعلومات والتقنية المصاحبة لها واللزمه لتحقيق الأهداف المؤسسية .

#### أهداف لجنة التدقيق

مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللزمه لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

#### الأهداف المؤسسية

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 " شؤون الموظفين " ومدير الادارة " الشؤون 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 الاقليمي وأي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الانتزام بالمتطلبات الواردة بقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

#### الادارة التنفيذية

يشمل عمل لجنة التدقيق الأشراف على سلامة القوائم المالية المعدة وفقاً للمتطلبات المحاسبية المهنية ومعايير اعداد التقارير، وامثال المصرف للقوانين والضوابط المعمول بها، والتأكد من وظيفة التدقيق

#### عمل لجنة التدقيق

الداخلي والامتثال تضمن في خطط عملها ، وتقدير الالتزام بالسياسات المتعلقة بالمخاطر البيئية والأجتماعية وتقدير سلامة هذه السياسات بشكل مستمر .

تعني جميع المجموعات أو الأشخاص الذين قد يكونون مهتمين بأنشطة المصرف ومنتجاته وخدماته والربحية المرتبطة به ويمكن أن يؤثروا عليه أو يتأثروا به ويشمل أصحاب المصالح (المساهمين والمستثمرين والموظفين والمنظمات والسلطات الرقابية الحكومية وزبائن المصرف والمودعين والمقرضين والموردين والمجتمع ككل) وغيرهم .

### أصحاب المصالح

### تكوين اللجنة

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء على الأقل على ان يكونوا اعضاء مستقلين غير تنفيذيين ويجب ان تشمل عضوية لجنة التدقيق رئيس لجنة المخاطر كما يجب ان يوافق البنك المركزي العراقي على رئيس لجنة التدقيق ويجب ان يكون احد اعضاء لجنة التدقيق عضو شرعي واحد وان يكون لديهم المام بالامور المالية والمحاسبية ويجب ان يكون رئيس اللجنة خبيرا ماليا وعضاً مستقلاً غير تنفيذي بمجلس الادارة كما لا يجوز لأعضاء لجنة التدقيق ان يكونوا اعضاء في مجلس ادارة لاكثر من شركتين ولا يجوز ان يكونوا اعضاء في لجنة التدقيق لمصرف اخر .

يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتبعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو التدقيق أو الادارة المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال المصرف وبما يتوافق مع متطلبات مهنة التدقيق المعاصري خبرة بالمجالات المالية والمحاسبية وان يكون رئيس اللجنة خبيرا ماليا .

يجب على الاعضاء فهم والالمام بالمعايير المحاسبية، وخبرة في ممارسات واجراءات التدقيق، فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي وإجراءات اعداد التقارير المالية، وادرارك مهام واهمية اللجنة، والقدرة على قراءة وفهم وتقدير القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، وقائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

تشكيل وعدد أعضاء  
اللجنة

مؤهلات أعضاء اللجنة

تشكيل اللجنة

- رئيسا
- عضوا
- عضوا
- عضو مجلس ادارة
- رئيس لجنة المخاطر
- عضو مجلس ادارة شرعي

مدة عمل اللجنة

ان العضوية السارية المفعول في المجلس تعتبر شرطاً مسبقاً للعضوية في اللجنة ستمتد مدة العضوية بالتزامن مع المدة التي تقضى في مجلس الإدارة .

## صلاحيات اللجنة

- ✓ الأشراف على اداء وظيفة التدقيق الداخلي واستقلالية العمليات التي يقوم بها المدقق الداخلي وكذلك اعتماد ومراقبة فعالية الضوابط الداخلية للمصرف .
- ✓ التوصية الى مجلس الادارة بشكل سنوي حول نطاق التدقيق الداخلي بما في ذلك تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية .
- ✓ كما تقوم اللجنة بالاجتماع بشكل منتظم مع الادارة التنفيذية والتدقق الداخلي لمناقشة النتائج الواردة بتقرير المدقق الخارجي واي قضايا واحكام تتعلق بالقارير المالية والتغييرات المهمة في السياسات المحاسبية المصرفية والقواعد المالية النصف السنوية والسنوية والافتتاحات الغير مالية ( الاستدامة والافصاحات المتعلقة بالمناخ والافصاحات الواردة بالتقدير السنوي ).
- ✓ تقديم توصية الى مجلس الادارة لتعيين المدقق الداخلي وافقاته وترقيته ونقله كما يجب ان يراجع سنوياً بشكل مباشر اهداف المدقق الداخلي وادائه ومكافنته السنوية .
- ✓ التأكيد من استقلالية وظيفة المدقق الداخلي عن الادارة التنفيذية وعدم خضوعها لتوجيهات اي عضو من اعضاء الادارة التنفيذية .
- ✓ مراجعة ومناقشة العمليات التي تضمن بها الادارة سلامية المعلومات والبيانات والوثائق العامة بما في ذلك التقرير السنوي وتقارير بطاقة الاداء البيئي والاجتماعي والحكومة المؤسسية وكذلك البيانات المتعلقة بالربحية والاستدامة وتأثير مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحكومة المؤسسية على المصرف .
- ✓ التأكيد من معالجة الشؤون ذات الصلة بالتدقيق التي تم رفعها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة مع لجنة التدقيق وتصحيحها بالشكل المناسب .
- ✓ ضمان الالتزام بالمعايير الدولية وسياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في جميع انشطة المصرف واجراءاته .
- ✓ القيام بالتحقق والمراجعة والنظر والتدقيق في اي عمليات او اجراءات او ضوابط قد تؤثر على قوة المصرف وسلامته .
- ✓ تقديم توصيات الى مجلس الادارة بشأن الهيكل التنظيمي للمصرف من حيث الاستحداث او الغاء او الدمج وتحديد مهام و اختصاصات هذه الهياكل وتعديلاتها .

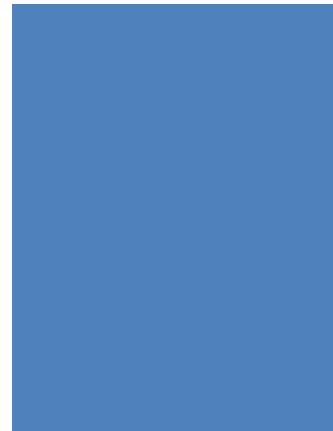
## صلاحيات اللجنة

- ✓ مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية لموظفي الادارة المالية والتدقيق الداخلي وغيرهم من الموظفين ذوي الصلة وتقديم التوصيات الى الادارة التنفيذية والموارد البشرية بشأن التدريب والتطوير .
- ✓ اعداد تقرير فصلي عن أنشطة اللجنة ويرفع الى مجلس الادارة .
- ✓ الموافقة على السياسات المحاسبية والتغييرات التي تطرأ على تلك السياسات والاجراءات المحاسبية وخطة التدريب الداخلي السنوية وتطبيق المعايير المحاسبية .
- ✓ التأكيد من التزام المصرف للفحصات المطلوبة في المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والدولية والمحددات الأساسية لأعداد بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحكومة المؤسسية .
- ✓ التأكيد من علم الادارة التنفيذية بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والمعايير الأخرى ذات الصلة .
- ✓ بيان الاساليب التي يستخدمها المدقق الداخلي لاختبار فعالية نظم الرقابة الداخلية .
- ✓ الاشراف على وجود سياسات معتمدة من قبل مجلس الادارة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وسياسة اعرف عميلك .
- ✓ ضمان قانون للامتحان الضريبي للحسابات الاجنبية في الولايات المتحدة (فاتكا) .
- ✓ اقتراح تعين الشخص المناسب لتولي منصب مدقق الحسابات الخارجي شريطة موافقة مجلس الادارة والمساهمين وتقدم اللجنة توصياتها الى مجلس الادارة والمساهمين بشأن اقالة او استبدال مدقق الحسابات الخارجي .
- ✓ الاشراف على التعاقد مع المدقق الخارجي بما في ذلك مؤهلات المدقق الخارجي وادائه واستقلاليته والاجور التي يتلقاها .
- ✓ الاجتماع بانتظام مع المدقق الخارجي لتفقي التقارير ومناقشتها واي جوانب ذات صلة ناشئة عن التدقيق كما تحرص اللجنة على ان تكون الاجتماعات مع المدقق الخارجي لمناقشة اعمال التدقيق والامور ذات الصلة بالقواعد المالية والافصاحات المتعلقة بالمناخ .
- ✓ تتولى اللجنة الاشراف على استقلالية وكفاءة مدقق الحسابات الخارجي .
- ✓ الاشراف العام على مهمة التدقيق الخارجي
- ✓ مراجعة خطة التدقيق الخارجي بانتظام لتغطية جميع المخاطر المالية بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية ومتطلبات اعداد التقارير المالية .
- ✓ مناقشة الجوانب المتعلقة بإجراءات التدقيق مع المدقق الخارجي بما في ذلك اي صعوبات يواجهها أثناء أعمال التدقيق والخلافات المهمة مع الادارة التنفيذية (ان وجدت ) ومدى كفاية استجابة الادارة .

- ✓ مراجعة سياسة الموافقة على الخدمات الضريبية المتعلقة بالتدقيق والخدمات الغير المتعلقة بالتدقيق والتي سيتم تقديمها للمصرف .
- ✓ الأشراف على عملية مشاركة المعلومات مع المدقق الخارجي ومراجعة أدائه .
- ✓ مناقشة المدقق الخارجي دون حضور الأدارة التنفيذية بخصوص الضوابط الداخلية المعتمدة في عملية اعداد المعلومات والتقارير المالية .
- ✓ مناقشة نتائج تقرير التدقيق مع الادارة التنفيذية والتأكد من أن ادارة المصرف تتخذ الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب بشأن المشاكل التي حددها المدقق الخارجي .
- ✓ تحديد ضمان الامتثال لمتطلبات المصرف والمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته والامتثال للسياسات البيئية والاجتماعية وخاصة المتعلقة بعروض الاستثمار المستدامة بيئياً.
- ✓ تقديم المعلومات لمجلس الادارة فيما يتعلق بسياسات المصرف واجراءاته المتعلقة بالامتثال والقوانين والضوابط المعمول بها بشأن المعلومات المالية واعداد التقارير والافصاح .
- ✓ الموافقة بناءً على توصية من المدير المفوض على تعيين او اقالة مدير الامتثال كما تحدد لجنة التدقيق الاهداف لمدير الامتثال وتراجع اداءه سنوياً .
- ✓ مراجعة التقارير المقدمة من الادارة والمدقق الخارجي فيما يتعلق بنقاط الضعف الجوهرية والظروف التي يمكن الابلاغ عنها في بيئة الرقابة الداخلية .
- ✓ مراقبة الالتزام بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والضوابط المعمول بها ومراجعة التقارير الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتقديم تقرير عنا الى البنك المركزي العراقي
- ✓ مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي والذي يفصح فيه عن أنشطة المصرف وعملياته .
- ✓ لها صلاحية الحصول على أية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير للحضور والمساهمة في اي من اجتماعاتها .
- ✓ الحصول على تقارير منتظمة من الادارة التنفيذية ومدقق الحسابات الخارجي للتأكد من المصرف متواافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية .
- ✓ عقد اربع اجتماعات على الأقل بالسنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب دون حظور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .



- ✓ مراجعة واعتماد سياسة الابلاغ عن المخالفات وهي سياسة خاصة بـاستلام المعلومات المقدمة بشكل سري من قبل الموظفين والأطراف الأخرى حول المعلومات المحاسبية أو الرقابة الداخلية أو الأمثال أو التدقيق وبالتعاون مع لجنة المخاطر فضلاً عن مراقبة ادارك الموظفين بهذه السياسات والأجراءات .
- ✓ التحلي بالموضوعية واجراء التحقيق مستقل وحماية الموظف / المبلغ اذا كان ذلك مناسباً وضمان حل المسألة على ان تدرج هذه التقارير خلال السنة بشكل عام في تقرير لجنة التدقيق ضمن التقرير السنوي للمصرف .
- ✓ الأشراف على تنفيذ برامج التعافي من الأزمات والكوارث بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الأدارة التنفيذية ولجان المجلس الأخرى ذات الصلة وخاصة لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات التابعة لمجلس الأدارة .



## عضوية اللجنة

يتناول رئيس وأعضاء اللجنة بدلات حضور الاجتماعات وفقاً لائحة الامتيازات والحقوق المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يعتبر أمين سر اللجنة هو من يرونه أعضاء اللجنة مناسباً أمين سر اللجنة، حيث يكون موكلًا للقيام بالمهام التالية:

- ✓ تنسيق اجتماعات لجنة التدقيق وإرسال الدعوات وبرامج الاعمال.
- ✓ إعداد جداول أعمال الاجتماعات ويتم تزويد الأعضاء بها قبل عشرة أيام على الأقل من تاريخ الاجتماع.
- ✓ إعداد وتحضير وتوزيع المواد المتعلقة بهذه الاجتماعات للأعضاء مقدماً (مثل تقارير التدقيق الداخلي والخارجي لتنقية المعلومات إضافة إلى أية تقارير تتعلق بتنفيذ نقية المعلومات وتقارير متابعة الملاحظات والتوصيات إضافة إلى مصروفات الصالحيات ... إلخ).
- ✓ تسجيل وتوثيق وترقيم محاضر الاجتماعات.
- ✓ ضمان توقيع أعضاء اللجنة على القرارات التي تم اتخاذها في الاجتماعات.
- ✓ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة خلال تنفيذ اجتماعات اللجنة.
- ✓ حفظ سجلات ووثائق اللجنة.

## المكافآت

أمين سر اللجنة

## اجتماعات اللجنة

المقر الرئيسي للمصرف أو أي مكان آخر يقرر رئис اللجنة إذا تعذر عقده في مقر الإدارة.

مكان عقد اجتماعات اللجنة

يجب على "لجنة التدقيق" الاجتماع (4) مرات على الأقل خلال السنة كما يمكن زيادة هذا العدد وفقاً للضرورة أو عند الطلب من قبل مجلس الإدارة ما لم يوجه المجلس بخلاف ذلك.

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.

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 أثنان من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين.

يتم اتخاذ القرارات بموافقة أغلبية الأعضاء الحاضرين وفي حالة تعادل الأصوات يعتبر صوت رئيس اللجنة هو الصوت المرجو.

✓ 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.

✓ يجب على اللجنة إعداد تقرير بشكل دوري (نصف سنوي) تبين فيه ملخص اجتماعاتها خلال الفترة، وأهم المواضيع والتوصيات المتخذة، ويعرض على مجلس الإدارة للعلم بما جاء فيه، ويحفظ لدى أمين سر اللجنة.

#### الدعوات وجدول الأعمال

#### النصاب القانوني

#### إتخاذ القرارات

#### محاضر الاجتماعات

### مهام وصلاحيات اللجنة

- ✓ مساعدة مجلس الإدارة في الجوانب المتعلقة بالمصرف والشركات التابعة له في إعداد التقارير الخارجية للمعلومات المالية وإطار الرقابة الداخلية ، والمدقق الداخلي ووظيفة التدقيق الداخلي ، والمدقق الخارجي ووظيفة التدقيق الخارجي والامتثال للقوانين والضوابط المعمول بها .
- ✓ تتولى لجنة التدقيق التنسيق الوثيق بالقدر اللازم مع لجان (المخاطر ، حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ،المعايير البيئية والاجتماعية والحوكم المؤسسية والاستدامة) التابعة لمجلس الادارة بشأن الامور ذات الاهتمام المشترك .
- ✓ الإشراف على سلامة القوائم المالية المعدة وفقاً للمتطلبات المحاسبية المهنية ومعايير إعداد التقارير المالية للمصرف والشركات التابعة له .
- ✓ الإشراف على امتثال المصرف للقوانين والضوابط المعمول بها وإعداد التقارير الرقابية وتطبيق المعايير المحاسبية المهنية .
- ✓ التأكد من أن وظيفة التدقيق الداخلي والامتثال تضمن في خطط عملها تقييم الالتزام بالسياسات المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية وتقييم سلامة هذه السياسات بشكل مستمر .

مهام وصلاحيات اللجنة