



مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

مياثق لجنة المعايير البيئية والأجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة

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

المقدمة

حرصا من المصرف على الالتزام بمعايير الممارسات الواجبة الخاصة بالحاكمية المؤسسية وبهدف مراقبة تطبيق " دليل المعايير البيئية والأجتماعية والحكومة المؤسسية للمصارف" فقد عمل على تشكيل لجنة "المعايير البيئة والأجتماعية والحكومة المؤسسية " يولي المصرف اهتماما كبير لممارسات الحكومة المؤسسية السليمة كما يلتزم مجلس إدارة المصرف بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات المصرف، ويتبع في هذا المجال تعليمات البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحكومة المؤسسية ودليل المعايير البيئية والأجتماعية و الحكومة المؤسسية للمصارف، كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق الدليل بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والأطر التشريعية والقانونية المنظمة لأعمال المصرف.

التعريفات

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

pg. 2

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

هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، تتناول الحوكمة 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 والحكمة 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

حوكمة لجنة المعايير البيئية والأجتماعية

يشير هذا الميثاق إلى الأدوات التي تساعده في تقييم ممارسات الإدارة للمعايير البيئية والأجتماعية في المصرف أو تقييمها ذاتياً ويمكن أن تقيس تلك الممارسات مقارنة بمارسات السوق الجيدة في الجوانب البيئية والأجتماعية .

عمليات حوكمة المعايير البيئية والأجتماعية يشير نظام ادارة المخاطر للمعايير البيئية والأجتماعية الى السياسات والأجراءات والأدوات اللازمة لتحديد وتقييم مراقبة وادارة او تخفيف التعرض للمخاطر البيئية والأجتماعية وينبغي ان يكون ذلك جزءا لا يتجزأ من ادارة المخاطر للمصرف.

أهداف لجنة المعايير البيئة والأجتماعية والحكومة المؤسسية مراقبة والashraf على الحفاظ على المعايير البيئية والأجتماعية والحكومة المؤسسية بما في ذلك شؤون المناخ / المتعلقة بالمناخ .

هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، تتناول الحكومة النظم 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 .

المعايير البيئية تشمل (تأثير المصرف على البيئة الطبيعة ، المناخ، الأنبعاث الكاربوني، انشطة المؤسسة الخاصة بشأن الموردين وزبائن المصرف، استهلاك الطاقة، ادارة النفايات والتلوث، استخدام المواد البلاستيكية ، إعادة التدوير، استخدام الأرضي بما في ذلك ازالة الغابات، التنوع البالوجي وفقدان الطبيعة، الأهداف والأفصاحات ، تخطيط الانتقال .

المعايير الاجتماعية

وتشمل (التفاعل مع اصحاب المصالح والتأثير عليهم، القوة العاملة والسلامة البدنية والعقلية، الأبلاغ عن المخالفات والأجر العادل، الأبلاغ عن فجوة الأجر بين الجنسين والتنوع العرقي، زبائن المصرف والمنافسة العادلة، الموردون، مخاطر العبودية الحديثة، حقوق الإنسان، الانتهاكات المجاميع والشراكات الاجتماعية

الادارة التنفيذية

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 الامتثال 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 الالتزام بالمتطلبات الواردة بقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصادر رقم (94) لسنة 2004.

لجنة المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية لجنة المعايير البيئية والأجتماعية اعداد تقارير المعايير البيئة والأجتماعية والحكمة المؤسسية والأستدامة لادارة ضمن التقرير السنوي والتوصية به لمجلس الادارة للموافقة عليه وفي هذا الصدد تتولى اللجنة التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية اعداد التقارير .

أصحاب المصالح

تعني جميع المعلومات او الاشخاص الذين قد يكونون مهتمين بأنشطة المصرف ومنتجاته وخدماته والربحية المرتبطة به ويمكن ان يؤثروا عليه او يتاثروا به ، ويشمل اصحاب المصالح المساهمين والمستثمرين والموظفين والمنظمين والسلطات الرقابية والحكومة وزبائن المصرف والمودعين والمقرضين والموردين والمجتمع ككل وغيرهم .

تكوين اللجنة

لجنة المعايير البيئية والأجتماعية المنبثقة عن مجلس الادارة وتتألف من اعضاء مستقلون غير تنفيذيين وتضم اللجنة رئيس مجلس الادارة ويكون رئيس مجلس الادارة هو رئيس لجنة المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية والأستدامة .

يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون 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 دليل المعايير البيئية والأجتماعية .

يجب على الاعضاء فهم والالامام بالمعايير البيئية والأجتماعية ، وخبرة في افضل الممارسات وطرق التمويل المستدام وفق مبادئ الأستدامة ويجب على اعضاء مجلس الادارة الأفصاح علنا في تقرير المصرف السنوي .

| تشكيل و عدد أعضاء اللجنة |
|--------------------------|
| مؤهلات أعضاء اللجنة |
| تشكيل اللجنة |
| مدة عمل اللجنة |

- رئيسا
- عضوا
- عضوا
- رئيس مجل الأدارة
- عضو مجلس ادارة
- عضو مجلس ادارة

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

صلاحيات اللجنة

- ✓ المراقبة والashraf على الحفاظ على المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ .
- ✓ يجوز للجنة تفويض لجنة فرعية بمراقبة الشؤون المتعلقة بالمناخ في المصرف والashraf عليها التأكيد من تطبيق دليل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية والوثائق ذات الصلة بالمناخ وتحديثها بانتظام .
- ✓ اعداد تقرير المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية والاستدامة لادارة ضمن التقرير السنوي والتوصية به لمجلس الأدارة للموافقة عليه .
- ✓ للجنة التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية اعداد التقارير.
- ✓ المراجعة الدورية لهياكل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية الفعالة بما في ذلك انشاء لجان اضافية لمجلس الأدارة وحلها واقتراح اي تغيرات ليزافق عليها مجلس الأدارة .
- ✓ التأكيد من تطبيق المصرف واعضاء مجلس الأدارة والأدارة التنفيذية لدليل وسياسات واجراءات دليل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصرف .
- ✓ ضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية اعضاء مجلس الأدارة والأفصاح عن المصالح .
- ✓ مراجعة وتعزيز متطلبات مدونة قواعد السلوك الوظيفي وسياسة المصرف بشأن ادارة تضارب المصالح بانتظام .
- ✓ ضمان اعداد تقارير المصرف والالتزام بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بما في ذلك المستندات والوثائق التي تضمن الالتزام المصرف بها .
- ✓ التأكيد من امتثال المصرف لقوانين و التعليمات والضوابط النافذة في مجال المعايير البيئية والأجتماعية .
- ✓ مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية للأدارة التنفيذية والموظفين على مستوى المصرف بشأن المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية والاستدامة والمناخ وتقديم توصيات الى الأدارة التنفيذية و الموارد البشرية بشأن خطط التدريب.

صلاحيات اللجنة

عضوية اللجنة

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

المكافآت

يعتبر أمين سر اللجنة هو من يرونـه أعضاء اللجنة مناسباً أمين سر اللجنة، حيث يكون موكلـاً للقيام بالمهام التالية:

- ✓ تنسيق اجتماعات لجنة المعايير البيئية والأجتماعية وإرسال الدعوات وبرامج الاعمال.
- ✓ إعداد جداول أعمال الاجتماعات ويتم تزويد الأعضاء بها قبل سبعة أيام على الأقل من تاريخ الاجتماع.
- ✓ إعداد وتحضير وتوزيع المواد المتعلقة بهذه الاجتماعات للأعضاء .
- ✓ 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.

أمين سر اللجنة

اجتماعات اللجنة

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

يجب على لجنة المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصرف اجتماع جتماع (4) مرات على الأقل خلال كل سنة ، كما يمكن زيادة هذا العدد وفقاً للضرورة أو عند الطلب من قبل مجلس الإدارة ما لم يوجد المجلس بخلاف ذلك.

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 ان يكونوا من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين او اغلبية الاعضاء بمن فيهم اثنان من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين .

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

✓ 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 امانة سر المجلس.

✓ يجب على اللجنة اعداد 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.

مكان عقد اجتماعات اللجنة

عدد مرات عقد الاجتماع

الدعوات وجدول الأعمال

النصاب القانوني

إتخاذ القرارات

محاضر الاجتماعات

مسؤوليات اللجنة

- ✓ اعداد استراتيجية او اطار عمل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصرف.
- ✓ تقديم الأرشادات والتوصيات بشأن الاهداف والمقياس الاستراتيجية المناسبة لمعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصرف .
- ✓ اعداد التقارير والأفصاحات حول نشاط المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصرف والأفصاح عنه ضمن التقرير السنوي بما في ذلك تقرير الأستدامة .
- ✓ تحديد المعايير والممارسات فيما يخص استكشاف الأفاق الجيدة بما في ذلك توفير فرص التدريب والتطوير ووضع السياسات والأجراءات المناسبة والمتعلقة بدليل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصرف.
- ✓ الأشراف على تفاعلات المؤسسة ومسؤوليتها في ما يتعلق بالقضايا الاجتماعية اتجاه اصحاب المصالح .
- ✓ تقديم التوصيات والأرشادات فيما يتعلق بالمخاطر لمعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية لمجلس الإدارة .

مسؤوليات اللجنة