

الافصاح على المعلومات

تنطوي الحاكمية المؤسسة المصرف اشور على ابعاد تتصل بالنزاهة والتعامل باستقامه وامانه وموضوعيه، والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في المصرف والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع.

وحول الشفافية والافصاح والانفتاح فأنها من العناصر الهامه في الحاكمية المؤسسية الجيدة لمصرف اشور. والمصرف معني بالافصاح عن كافة المعلومات الموثوقه التي تقدم في أوقاتها المناسبه لمساعدته مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للمصرف و انجازاته وانشطته ومخاطره واداره هذه المخاطر خاصه وان الافصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبه التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعيه والكميه التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبه الغايه من الافصاح هي تقييم مقدره المصرف على تحقيق الأهداف الاستراتيجيه والوقوف على الوضع المالي ونتائج اعمال المصرف وتحدياته النقدية .

نطاق الافصاح يتمثل بما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

-المعايير الدولية للتقارير الدولية (IFRS).

التشريعات والقوانين المحليه وهي

-قانون الشركات قانون الأوراق المالية

- قانون المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

-قانون ضريبة الدخل .

-الاطار العام للشفافية والافصاح



سحر
سحران صبري
رئيس مجلس الإدارة

1 . يقوم مجلس الادارة بالتأكد من قيام الادارة التنفيذية بالافصاح وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ علاوة على ذلك ان تكون الادارة التنفيذية على دراية بالتغيرات التي تطرا على الممارسات الدولية للابلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية وتقوم الادارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات الى المجلس بالإضافة الى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات المصرف في مجال الابلاغ بشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

2. تقوم الادارة التنفيذية باشراف من مجلس الإدارة بتوفير معلومات ذات نوعيه جيده حول نشاطاته لكل من البنك المركزي المساهمين، المودعين المصارف الأخرى، والجمهور بشكل عام ، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين وعلى ان يفصح المصرف عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع .

3 أن يقوم مجلس الاداره في تقريره السنوي بالتاكيد عن مسؤولياته تجاه دقه وكفايه البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي

4 . يقوم مجلس الاداره بالمحافظة على خطوط اتصال مع البنك المركزي ، اصحاب المصالح ، المساهمين، اجتماعات الهيئه العامه ، المصارف الأخرى والجمهور بشكل عام، وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي :

-توفير معلومات شامله وموضوعيه ومحدثه عن المصرف ووضعه المالي وادائه وانشطته من خلال وحده علاقات المستثمرين يشغلها كادر مؤهل وقادر على تقديم مثل هذه المعلومات ... التقرير السنوي والذي يتم اصداره بعد نهاية السنه الماليه .

-تقارير ربعيه تحتوي على معلومات ماليه ربع سنويه بالاضافه الى تقرير المجلس حول استثمارات لدى المصرف ووضعه المالي خلال السنه.

-الاجتماعات الدوريه بين الادارة التنفيذية في المصرف والمستثمرين والمساهمين.

-تقديم ملخص دوري للمساهمين، والمحللين في السوق المالي والصحفيين والمتخصصين في القطاع المالي من قبل الادارة التنفيذية ، وبشكل خاص رئيس مجلس الاداره او المدير المفوض أو المدير المالي.

توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك أو تقاريره الربعية أو في المحاضرات التي تقدمها الادارة التنفيذية وذلك من خلال وظيفه وحده العربية والإنجليزية . علاقات المستثمرين وعلى الموقع الالكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين

- تخصيص جزء من الموقع الالكتروني للبنك لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

-مراعاة الادارة التنفيذيه وباشراف مجلس الادارة تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية افصاحا من الادارة التنفيذيه للبنك يسمى بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد وتعهد مجلس الادارة بالالتزام بان جميع الشروحات الواردة في هذا الافصاح معتمده وكامله و عادله و متوازنه و مفهومه و تستند.

الى البيانات المالية المنشورة للبنك

7 . يتضمن التقرير السنوي الذي يعده المصرف وكجزء من الالتزام بالشفافيه والافصاح الكامل وعلى وجه الخصوص ما يلي:

- المعلومات التي تهم اصحاب المصالح من حيث مدى الالتزام المصرف في تطبيق ما جاء بالدليل معلومات عن كل عضو مجلس ادارته مؤهلاته وخبراته مقدار حصته في رأس مال المصرف فيما اذا كان مستقلا أم لا , عضويته في الجال المجلس وتاريخ تعيينه في المجلس واي عضويات في مجالس أخرى والمكافآت والرواتب التي حصل عليها من المصرف والقروض الممنوحة من المصرف مع اقرار من العضو بانه لم يحصل على ايه منافع من خلال عمله في المصرف ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع ماديه او عينيه وسواء كانت له شخصا او لاي من ذوي العلاقه به وذلك عن السنه المنصرمه.

-اللجان ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس واي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك الاجتماعات
عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس وعدد مرات حضور كل عضو لهذه ملخص عن سياسته منح
المكافآت لدى المصرف مع الافصاح عن كافة اشكال مكافآت العليا كل على حدى اعضاء المجلس كل على
حدى والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للادارة التنفيذيه طرات عليها معلومات عن دائره ادارته المخاطر
تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي

أسماء كل من اعضاء المجلس والادارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام

اسماء المساهمين اللذين يملكون نسبة 1% او اكثر من راس مال المصرف مع تحديد المستفيد النهائي
(OWNERS BENEFICIALALTIMATE) المساهمات او اي جزء منها وتوضيح ان كان من هذه المساهمات
مرهونه كلياً او جزئياً.

9 . ملخص للهيكل التنظيمي للبنك

10 . شهاده المجلس بكفايه انظمه الرقابة الداخليه

11 . على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح

12 . على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعيه. الفصاحات تتيح للمساهمين
الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك

13 . على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونه من قبل مساهمي المصرف اللذين يمتلكون
1% او اكثر من راس مال المصرف والجهه المرتهن لها هذه الأسهم.

14 . على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقه
عنه واطرافه التنفيذية وفق النماذج المعتمدة بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل



15. على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات المتعلقة باعضاء مجالس الادارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل الوطن وخارجه.

