

## مصرف آشور الدولي للاستثمار مدونة (ميثاق) حوكمة المصارف

تمت مراجعتها من قبل : لجنة الحوكمة التابعة لمصرف آشور الدولي للاستثمار  
تمت الموافقة عليها من قبل : مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

### التعريفات

تعني لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة التدقيق
يعني مصرف آشور الدولي للاستثمار ( AIB ) .	المصرف
يعني مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار .	مجلس الإدارة
تعني البنك المركزي العراقي - الجهة التنظيمية للقطاع المصرفي .	CBI
يعني رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار .	الرئيس
تعني مدونة حوكمة المصرف، ميثاق الحوكمة ، مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى حيث تتناول النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته .	مدونة (ميثاق ) الحوكمة
يعني أعضاء مجلس إدارة مصرف آشور .	الاعضاء
تعني العوامل البيئية و الاجتماعية والحوكمية ، وتشير إلى العوامل الرئيسية الثلاث عند قياس الاستدامة والتأثير الأخلاقي للاستثمار في الأعمال أو شركة ما .	ESG "ENVIRONMENT SOCIAL GOVERNANCE"
تعني الموظفين رفيعي المستوى برئاسة المدير المفوض .	الإدارة التنفيذية
يعني العضو الذي يكرس نشاطه على اساس التفرغ الكامل للإدارة ويتلقى راتباً شهرياً أو سنوياً من المصرف .	العضو التنفيذي
يعني الرئيس التنفيذي .	المدير المفوض
يعني المدير المالي .	المدير المالي
تعني لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة الحوكمة
يعني أي مستشار قانوني أو محاسبي أو خبير أعمال أو أي مستشار آخر يكون ملائماً لأعمال المصرف ومهام مجلس الإدارة .	المستشار المستقل
يعني عضو مجلس الإدارة المستقل كما هو محدد في التشريعات المعمول بها وإرشادات البنك المركزي (دليل حوكمة) ويقدم افضل الممارسات التي يتم تقييمها وفقاً للمعايير التي يراها المجلس مناسبة او ذات صلة .	العضو المستقل
تعني لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة الترشيحات
تعني لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة المخاطر

المضو غير التنفيذي	يعني العضو الذي لا يكرس نشاطه على أساس التفرغ الكامل للإدارة قد لا يكون هذا العضو مستقلاً , حيث أنه قد يكون لديه حصة في أسهم المصرف أو يكون موظفاً أو مساهماً في الشركات ذات صلة .
اصحاب المصلحة	يعني أي شخص لديه مصلحة في المصرف , بما في ذلك المساهمين والموظفين والدائنين والزبائن والموردين والمستثمرين المحتملين .
الشخص ذو العلاقة أو ذو الصلة	المدير المفوض أو معاونة على رأس عمله وبعد تركه للعمل ولمدة سنتين . المدقق الخارجي طول مدة خدمته وسنتين بعد انتهاء عقده مع المصرف . أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.

### الغرض

- 1- إن الغرض من مدونة حوكمة الشركات (ميثاق الحوكمة ; المدونة ) هو تحسين وتنظيم نظم الإدارة والعمليات والثقافة في مصرف آشور الدولي (المشار إليه فيما بعد باسم AIB أو المصرف ) . وتوضح هذه المدونة التزام المصرف بحوكمة المصارف الجيدة من خلال تطوير الأنظمة وتدعيمها لأجل :
  - تمكين فاعلية هيئات الرقابة والحوكمة (بالأخذ بعين الاعتبار وجهات نظر أصحاب المصلحة ) التي تعمل لمصلحة مصرف آشور الدولي ومساهمة بمن فيهم مساهمي الأقلية والموظفين والشركاء التجاريين والزبائن وخلق قيمة كلية للمجتمع الذي فيه .
  - الإدارة المسؤولة والمساءلة القائمة على القيمة .
  - الإفصاح عن المعلومات والشفافية المناسبة , وكذلك نظام فعال لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية .
- 2- تسهّل هذه المدونة لمجلس إدارة المصرف أداء واجباته الائتمانية وواجبات الرعاية والولاء وفهم حقوقهم ومسؤولياتهم . ومن أجل تعزيز ثقة مساهمي المصرف والموظفين والمستثمرين والهيئات التنظيمية المحلية وعامة الناس , هذه المدونة (ميثاق الحوكمة ) تذهب لما بعد الإطار القانوني و التنظيمي السائد في العراق اليوم , حيث يتبنى مصرف آشور الدولي للاستثمار المبادئ والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المعترف بها على الصعيدين المحلي والدولي .

### النطاق

- 1- يعتمد إطار الحوكمة في مصرف آشور الدولي على المبادئ التالية :
  - المساءلة : تحدد مبادئ الحوكمة مسؤولية مجلس الإدارة أمام جميع المساهمين ويرشد مجلس إدارة المصرف في التوجيه الاستراتيجي ومراقبة إدارة المصرف .
  - العدالة : يلتزم المصرف بحماية حقوق المساهمين وضمان المعاملة العادلة لجميع المساهمين , بمن فيهم المساهمين الأقلية [أو الاجنبية ] , إن وجد .

الشفافية : يقوم المصرف بضمن أن يتم الإفصاح في الوقت المناسب وبشكل دقيق عن جميع الأمور المادية المتعلقة بالمصرف ، بما في ذلك الوضع المالي و الأداء والملكية والحوكمة للمصرف ، بطريقة تسهل على الأطراف المعنية الوصول إليها .  
المسؤولية : يعترف المصرف بحقوق أصحاب المصلحة الآخرين على النحو المنصوص عليه في القوانين واللوائح وتشجع التعاون بين المصرف وأصحاب المصلحة في إنشاء مشاريع مستدامة وسليمة مالياً .

2- قرر مجلس إدارة المصرف تبني هذه المدونة (ميثاق الحوكمة ) التي تتوافق مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة وتراعي على النحو الأمثل أفضل الممارسات الدولية في مجال إدارة المصارف . ويعتبر المصرف أن " ارشادات حوكمة المصارف في العراق " التي نشرها البنك المركزي في عام 2018 ، هي أساس هذه المدونة ، بالإضافة إلى أنه يتطلع أيضا إلى الإرشادات الدولية لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكومية مثل " مبادئ الحوكمة الخاصة بالبنوك " التي نشرتها لجنة بازل للإشراف المصرفي في عام 2015 ، و "معايير الأداء لمؤسسة التمويل الدولية بشأن الاستدامة البيئية والاجتماعية " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام 2012 ، و "مصفوفة تقدم حوكمة الشركات التابعة لمؤسسة التمويل الدولية (ISG) " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام 2018 ، و " مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الخاصة بحوكمة الشركات (2015)"

3- يجب قراءة هذه المدونة بالاقتران مع المدونات والسياسات الأخرى للمصرف ، بما في ذلك قواعد السلوك ومدونات الأخلاقيات (ميثاق الأخلاق ) ، وسياسة تضارب المصالح ، وتوجيهات إدارة الموارد البشرية ، وقانون تأسيس مصرف آشور الدولي للاستثمار  
4- تتم مراجعة هذه المدونة كل أربع سنوات على الأقل اعتماداً على التغيرات التي تطرأ على البيئة التنظيمية الخارجية أو تحديثات السياسة الداخلية لمصرف آشور الدولي أو أي سبب آخر يعتبره مجلس الإدارة من الضروري على إثره مراجعة وتحديث ميثاق حوكمة المصرف ، وحيث من الممكن مراجعة هذه المدونة وتحديثها حتى قبل مرور فترة أربع سنوات.  
5- سيتم نشر الميثاق داخلياً وإتاحته لإدارة مصرف آشور الدولي وأعضاء مجلس الإدارة عبر الانترنت ، ولأصحاب المصلحة الخارجيين عبر صفحة الويب الرسمية لمصرف آشور الدولي على الانترنت .

## رؤية ومهمة مصرف آشور الدولي للاستثمار

### 1- رؤيتنا

نحن نطمح أن نصبح رواد في تقديم خدمات مالية ومصرفية متميزة ومبتكرة .

### 2- مهمتنا

- الالتزام بأعلى المعايير في تقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق مع التشريعات والقوانين العراقية ، وكذلك لمواكبة أحدث التطورات التكنولوجية العالمية بما يخدم مصالح زبائننا
- إدارة الاستثمارات بعناية من أجل تحقيق أرباح أفضل من أجل المصلحة المشتركة الزبائن والمصرف نفسه .
- التعاون والتنسيق الكامل مع المؤسسات المالية الأخرى لتوفير الأفضل من أجل تعزيز نظم الاستثمار المالي .
- الالتزام بتطوير جميع الجوانب الاقتصادية في مجتمعاتنا من خلال تقديم التمويل المصرفي للقطاعات الصناعية والزراعية والتجارية والعقارية بهدف توفير فرص عمل .
- الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية وفقاً للتعاليم الدينية التي تناسب طبيعة المجتمع .
- المساهمة في ازدهار المجتمع من خلال دعم نشر السلامة والأمن والعدالة الاجتماعية .

- نشجيع مفهوم الادخار باستخدام أساليب ومعايير الاستثمار الصحية ، من خلال توفير المنتجات المالية والاستثمارية التي تناسب احتياجات العملاء .
- توفير التمويل اللازم للمستثمرين لإقامة مشاريع اقتصادية ، والأدوات المناسبة لتمويل الأنشطة لتلبية احتياجات المتعاملين .

### أبعاد ميثاق الحوكمة

- 1- الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة .
- 2- يؤمن المصرف ويلتزم بالحوكمة الجيدة للمصارف ، لتوفير زخم لرؤيته ومهمته ، ومساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي في العراق.
- 3- اعتماد ومتابعة وتحديث مبادئ ميثاق الحوكمة هذا بشكل منتظم ، إلى جانب ميثاق أخلاق مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذا الميثاق التي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك الأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق .
- 4- اعتماد ومتابعة وتحديث مبادئ الحوكمة هذه بشكل منتظم ، إلى جوانب مبادئ ميثاق أخلاقيات مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذه الوثيقة والتي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك الأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق .
- 5- قيام المصرف بتشكيل لجنة حوكمة تابعة لمجلس الإدارة لتوجيه إعداد وتحديث وتنفيذ ميثاق الحوكمة .

### فعالية مجلس الادارة : الهياكل والعمليات والوظائف

- 1- هيكلية وتكوين مجلس الإدارة:
- يتم ترشيح مجلس إدارة مصرف آشور الدولي ، ومن ثم ينتخب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف على النحو المنصوص عليه في النظام الاساسي للمصرف ووفقاً للتوجيهات المقدمة ضمن إرشادات دليل حوكمة المؤسسة للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- 2- ينبغي أن يعكس هيكل مجلس إدارة مصرف آشور الدولي قيمه ورسالته و رؤيته ، بحيث أن تكوين مجلس الإدارة، بين الأعضاء التنفيذيين والمستقلين ، يوفر مزيجاً مثالياً من المهارات والكفاءات والتنوع والخبرة . وستكون تشكيلة مجلس الإدارة على نحو يجعل أعضاء مجلس الادارة جامعين لخبرات قوية على الصعيد المصرفي والمالي والاستراتيجية المالية وإدارة المخاطر .
  - 3- يجب ألا يقل حجم مجلس الإدارة عن سبعة أعضاء ، بمن فيهم رئيس المجلس . وتكون غالبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين ويجب أن يضم المجلس أربعة أعضاء مستقلين على الأقل ، حيث يكون الهدف تعزيز استقلالية الرقابة والتفكير في المجلس .
  - 4- سيتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة بالتصويت من خلال عملية الاقتراع وذلك لضمان أقصى مستوى من الاستقلال عند قيام الرئيس بأداء واجباته ومسؤولياته لمصلحة المصرف .
  - 5- يتبع المصرف معايير تحديد "استقلالية" عضو مجلس الإدارة كما هو مبين في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام 2018 ( القسم الثاني ، المادة 4 'انظر الملحق ) . بالإضافة إلى ذلك ، سيأخذ المصرف توجيهات في تحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة بناء المعايير الموضوعية في أحدث مدونات حوكمة الشركات في المملكة المتحدة 2018 ، والتي تنص على :
- " تشمل الظروف التي من المحتمل أن تضعف ، أو قد يبدو بأنها تضعف بشكل غير مباشر استقلالية العضو الغير تنفيذي ، على سبيل المثال لا الحصر ، فيما إذا كان عضو مجلس الإدارة :
- موظفاً في المصرف أو المجموعة خلال السنوات الخمسة الماضية .

- لديه ' أو كان لديه - خلال السنوات الثلاثة الماضية - علاقة عمل مادية مع المصرف سواء كانت مباشرة أو علاقة كشريك أو مساهم أو مدير أو موظف بارز في هيئة لديها كهذا علاقة مع المصرف .
- قد تلقى أو يتلقى مكافآت إضافية من المصرف غير أتعابة كعضو مجلس إدارة 'ويشارك في خيارات شراء الأسهم للمصرف أو يكون مشاركاً في نظام الأجر المرتبط بالأداء أو عضواً في نظام معاشات المصرف .
- لديه روابط عائلية وثيقة مع أي من مستشاري المصرف وأعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين .
- لديه عضوية في مجالس إدارة مصارف أخرى أو لديه صلات مهمة مع أعضاء مجالس آخرين من خلال المشاركة في شركات أو هيئات أخرى .
- ممثلاً عن مساهم كبير .
- عمل في المجلس لأكثر من تسع سنوات من تاريخ اول تعيين له .وفي حال وجود أي من هذه الظروف أو غيرها من الظروف ذات الصلة ، ومع ذلك يرى مجلس الإدارة أن هذا العضو الغير التنفيذي مستقلاً ، يجب حينها تقديم تفسير واضح ."

- 6- يتم انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة من خلال الاقتراع من قبل مجلس الإدارة من بين الأعضاء الحاليين . ويتولى نائب رئيس مجلس مهام ومسؤوليات الرئيس عند غيابه أو تعذر ترأسه لاجتماع مجلس الإدارة .
- 7- يجب أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من حملة الشهادات الجامعية أو الخبرات ذات الصلة بالخدمات المصرفية والمالية من أجل التأهل للحصول على مقعد في مجلس الإدارة .
- 8- لا ينبغي أن يكون عضو مجلس إدارة مصرف آشور الدولي عضواً في مجلس الإدارة أو موظفاً في بنك آخر في العراق . و لاينطبق هذا المتطلب على العضو الذي يشغل مقعداً في مجلس إدارة أو وظيفة في بنك غير عراقي أو بنك خارج العراق .
- 9- مدة الدورة الانتخابية لأعضاء مجلس الإدارة أربع سنوات ، ويتطلب منهم بعدها إعادة تقديمهم لإعادة انتخابهم وتعيينهم لفترة واحدة أخرى . فلا يجوز لأي عضو أن يخدم لأكثر من فترتين . وخلال هذا الوقت يجب أن يعي الأعضاء دورهم الرقابي أن يكونوا قادرين على ممارسة الحكم السليم والموضوعي بشأن شؤون المصرف .

### لجان مجلس الإدارة

لدعم المجلس في أداء واجباته ومسؤولياته ، يتم تشكيل لجان منبثقة عن المجلس بأهداف وسلطات ومسؤوليات ومدة تفويض رسمي . وتقدم لجان مجلس الإدارة تقارير منتظمة إلى المجلس ، وتوصي باتخاذ قرارات للمجلس بكامله ، بناء على مداولات القضايا والمسائل التي تتم داخل كل لجنة بموجب ميثاقها . هذه اللجان هي على النحو التالي :

- ❖ لجنة التدقيق
- ❖ لجنة المخاطر
- ❖ لجنة الترشيحات والمكافآت
- ❖ لجنة الحوكمة
- ❖ لجنة الائتمان والاستثمار

ويمكن للمجلس تشكيل لجان مؤقتة أخرى مؤلفة من أعضاء المجلس وتحديد صلاحيتها وفقاً لما يراه مناسباً ، كما توجد لجان تنفيذية منبثقة عن الإدارة التنفيذية وتشكل من قبلها وتحدد صلاحياتها من قبل مجلس الإدارة ، وذلك لمساعدة الإدارة العليا في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف . وهي تضمن التالي :

- اللجنة الائتمانية
- لجنة الاستثمار
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

المبادئ التوجيهية البارزة هي كما يلي :

- لجنة التدقيق : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة ، ويفضل أن يكونوا جميعاً ذوي خبرة في المجال المالي والتدقيق ومراجعة الحسابات وفي حال عدم توفر أعضاء مستقلين ، يجوز للمصرف أن يقوم بتعيين خبراء / مستشارين خارجيين كأعضاء في اللجنة وتحصيل موافقة البنك المركزي العراقي لتعيينهم في لجنة التدقيق . يجب أن يكون رئيس لجنة التدقيق عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة ويجب ألا يكون له عضوية في أي لجنة أخرى تابعة للمجلس .
- لجنة المخاطر : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، ويفضل أن يكون جميع الأعضاء غير تنفيذيين ويجب أن يمتلكوا خبرة في ممارسات المخاطر ومجالات الإدارة المالية ذات الصلة . ويجب أن يكون رئيس لجنة المخاطر عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة .
- لجنة الترشيحات والمكافآت : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، على أن يكون جميعهم أعضاء مستقلين أو غير تنفيذيين، ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .
- لجنة الحوكمة : تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين ، على أن تضم اللجنة رئيس المجلس .
- لجنة الائتمان والاستثمار : تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين ، ويجب أن يمتلكوا خبرة في مجال الائتمان والاستثمار المصرفي .

### صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة

يضمن مجلس إدارة مصرف آشور الدولي مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة ، بما فيما ذلك الهيئات الرقابية والمصرفية . كما يحرص المجلس على التأكد من أن المصرف يدار بحكمة في إطار القوانين واللوائح والسياسات الخاصة بالمصرف .

يشرف مجلس الإدارة على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمصرف وإطار الحوكمة وثقافة المصرف ، بالإضافة إلى كونه مسؤولاً عن توفير الرقابة الإدارية على العمليات والسلامة المالية للمصرف .

لضمان احتفاظ المصرف بدرجة عالية من النزاهة في عملياته ، قام مجلس الإدارة بوضع سياسات وإرشادات رسمية بشأن الأخلاقيات ومعاملات الأسهم وتضارب المصالح حرصاً على أن تكون جميع القرارات المتخذة تصب في صالح المصرف . ويجب على مجلس الإدارة تطوير ومناقشة وتصديق واعتماد سياسات ووثائق إرشادية تتعلق بمختلف المسائل المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية (ESG) والمخاطر . بما في ذلك على سبيل المثال :

- موائيق المجلس واللجان .
- صلاحيات مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير التدقيق .
- سياسة المخاطر وإطار إدارة المخاطر .
- السياسة البيئية والاجتماعية .

- سياسة توزيع الأرباح .
- سياسة معاملات الأطراف المعنية .
- سياسة الائتمان وحدود الصلاحية .
- سياسة الحصول على المعلومات .
- سياسة أعضاء مجلس الإدارة .
- مدونة قواعد السلوك .
- مصفوفة مجلس الإدارة وصلاحيته الإدارية .
- اختصاصات لجنة الإدارة التنفيذية .

يجوز للمجلس التماس خبرات ومشورة كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية والحوكمة والمخاطر حسب الحاجة وأن يشرك مستشارا ذي خبرة مناسبة للمسؤوليات التي يحددها مجلس الإدارة ، والتي قد تشمل حضور اجتماعات المجلس واللجان و/أو الاجتماعات الاستراتيجية .

إن سلطة مجلس الإدارة ومجموعة المسؤوليات التي تقع على عاتقه مستمدة من "المهام والمسؤوليات" المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 . وتشمل المهام والمسؤوليات البارزة ما يلي :

- تبني رؤية ورسالة وأهداف وقيم شاملة للمصرف .
- اعتماد مؤشرات الأداء الرئيسية وتقييم الأداء الإدارية استناداً على هذه المؤشرات .
- ضمان نزاهة الوضع المالي للمصرف وضمان ملاءمته ، واعتماد سياسات للإشراف والمحافظة على كفاية الضوابط الداخلية .
- الموافقة على خطط الأعمال وتوفير الإشراف الاستراتيجي للإدارة في عملية تنميتها .
- الإشراف الاستراتيجي على الإدارة وتوفير والتوجيه اللازم، وتحميلها مسؤولية تحقيق وإنجاز الأهداف الاستراتيجية المطلوبة فيما يتعلق بالأهداف الاستراتيجية للمصرف .
- إرسال ثقافة ذات معايير أخلاقية عالية النزاهة وسلوك مهني لموظفي المصرف والإدارة وكذلك للمجلس نفسه .
- التنفيذ الفعال لمتطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك السلطات التنظيمية الأخرى ، بالإضافة الى التقيد بالمتطلبات الموضوعية من قبل " أصحاب المصلحة الخارجيين " الآخرين .
- ضمان الكفاءة في متابعة القرارات التي اتخذتها الهيئة العامة .
- المصادقة على الخطط السنوية والاستراتيجية والميزانية .
- ضمان إعداد وتقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن النتائج المالية ، من خلال الحسابات والبيانات المالية المدققة والتقارير السنوية استناداً إلى المعايير الدولية للإبلاغ المالي واتباع الإجراءات القانونية للحصول على موافقة ومصادقة الهيئة العامة .
- اجراءات تعيين ومكافآت وتقييم أداء وقبول استقالة المدير المفوض
- اجراءات تعيين ومكافآت وتقييم أداء وقبول استقالة مدير التحقيق الداخلي .
- التوصية باختيار المدقق الخارجي ليتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة ليتم الموافقة عليه .
- توفير الرقابة والإشراف والحرص على التأكد من أن المصرف لديه استراتيجية قوية لإدارة المخاطر وعملية مراقبة .
- التأكد من وجود نظام قوي قائم على القيم البيئية والاجتماعية والحوكومية أن هناك تشجيعاً لثقافة تعزز ممارسات الحوكمة الجيدة والاستدامة .

- التأكد من أن المصرف لديه نظام معلومات إدارية موثوق وكافي لتغطية جميع أنشطة المصرف .
- ضمان وجود مصفوفة صلاحيات واضحة للمساعدة في التمييز بين مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة .
- توفير الإشراف على هيكلية الإدارة وأداء الأفراد الرئيسيين .
- إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة .
- توفير الإشراف على مجالات المخاطر الحرجة وتنفيذ عمليات مناسبة لتخفيف المخاطر مثل سياسات مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ، وكذلك الإطار .
- التقيد الصارم بلوائح وإرشادات مكافحة غسيل الأموال التي وضعها البنك المركزي والبقاء على علم بالتغيرات التي قد تطرأ عليها من وقت لأخر إن وجدت .
- التأكد من وجود أنظمة مناسبة لحماية مصالح مساهمي الأقلية بما في ذلك إدخال أساليب مثل آلية التصويت التراكمي .

### دور رئيس مجلس الإدارة

- 1- يتمثل دور رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي بإقامة علاقة بناءة داخل مجلس الإدارة وكذلك بين مجلس الإدارة من جهة وبين المصرف وأصحاب المصلحة (بمن فيهم على وجه التحديد المساهمين ) من جهة أخرى .
- 2- يشجع رئيس مجلس الإدارة المناقشة المفتوحة والصريحة داخل المجلس ، ويدير بشكل بناء أي تباين في وجهات النظر بين أعضاء المجلس ، بحيث في حالة عدم حصول موافقة بالاجتماع على مسألة معينة ، يمكن طرح الأمر للتصويت على النحو المحدد من قبل الرئيس .
- 3- تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية ضمان حصول جميع أعضاء المجلس ، من خلال أمانة السر ، على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق ، الموقع حسب الأصول من قبل الرئيس والأعضاء الحاضرين .
- 4- بالتنسيق مع امانة السر ، يشرف رئيس مجلس الإدارة على التدريب والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة الحاليين ووضع برنامج قوي لأعضاء المجلس الجدد .
- 5- يتعين على الرئيس ضمان دعوة البنك المركزي العراقي إلى اجتماع الهيئة العامة قبل شهر واحد على الأقل من هذا الاجتماع كي يكون لدى البنك المركزي ما يكفي من الوقت لترشيح ممثل لحضور الهيئة العامة لمصرف آشور الدولي للاستثمار .
- 6- تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من ابلاغ البنك المركزي العراقي بأي معلومات جوهرية في الوقت المناسب .

### عمليات مجلس الإدارة

- 1- تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بشكل منتظم ، بحد أدنى 6 مرات في السنة ، وقد تعقد أكثر من ذلك حسب ما يتطلبه الأمر .
- 2- يتم إعداد تقويم مجلس الإدارة وتوزيعها بين الأعضاء وإقرارها في الاجتماع الأول من السنة ، والذي سيحدد تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك اجتماعات اللجنة .
- 3- يتم توزيع خطة عمل سنوية في كل اجتماع ، وتحدد فقرات أجنحة الاجتماع الرئيسية التي سيتم مناقشتها في الاجتماعات اللاحقة لاثني عشر شهرا القادمة . وبالإمكان إضافة فقرات جديدة في الأجنحة ، وستمكن خطة العمل هذه من توفير الرؤيا للفقرات المهمة في كل اجتماع مثل الموافقة والمصادقة على الميزانية التقديرية وتقييم المدير المفوض ، ومواقع الخطر ، وغيرها .
- 4- يتم تشجيع أعضاء مجلس الإدارة على حضور اجتماعات مجلس الإدارة شخصياً . ويمكن للأشخاص الذين لا يستطيعون حضور اجتماع مجلس الإدارة شخصياً حضور الاجتماع عبر الفيديو أو الهاتف ، بعد موافقة رئيس المجلس . يمكن استخدام هذه الطريقة مرتين على الأكثر خلال العام من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة . ( على أن لا يكون لهم صوت في حالة التصويت حسب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ص 10 المادة 5-6).

- 5- في حالة الغياب (3 مرات أو أكثر خلال العام) ، يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الهيئة العامة للمصرف ، من أجل التصرف وفق ما يرونة مناسباً .
- 6- يكتمل النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور 50 % من الأعضاء أو (4) أعضاء أو أكثر .
- 7- تطبق نفس القواعد على اجتماعات اللجنة .
- 8- ينبغي تقديم جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة لأعضاء المجلس قبل 14 يوماً على الأقل من اجتماع مجلس الإدارة ليتسنى للأعضاء من مراجعة الأوراق والتوصل إلى قرارات مدروسة .

### جور أمانة السر

- 1- يقدر مصرف آشور الدولي أن الإدارة الصحيحة لعمليات حوكمة المصرف ودور أمانة السر أمر بالغ الأهمية . وبالتالي سيضمن المصرف توظيف أمين سر مؤهل بدوام كامل . ولضمان استقلالية أمين سر مجلس الإدارة ، بعد تعيين ومكافأة أمين سر المجلس مسألة محفوظة للمجلس ككل .
- 2- يستلزم دور أمين السر ما يلي :
  - ترتيب وحضور اجتماعات مجلس الإدارة .
  - تدوين محاضر الاجتماعات ، الاحتفاظ بجميع سجلات اجتماعات المساهمين ، واجتماعات مجلس الإدارة ، وكذلك سجلات اجتماعات لجان مجلس الإدارة .
  - ضمان اتباع إجراءات مجلس الإدارة .
  - ضمان نقل المعلومات للمساهمين .
  - تسهيل وضمان التواصل بين أعضاء المجلس ، وبين أعضاء لجان المجلس ، وكذلك بينهم وبين الإدارة .
  - التأكد من أن المجلس يتلقى المشورة بشأن جميع مسائل الحوكمة ، بحيث يتلقى الأعضاء الفرديون المشورة والدعم عند الحاجة لذلك .
  - الحرص على أن القرارات واضحة ولا لبس فيها .
- 3- يحتفظ أمين سر المجلس بسجل مكتوب دائم بمناقشات مجلس الإدارة والاقترادات والتحفظات والمعارضة والتصويت أعضاء مجلس الإدارة ، بعد تعميمها على مجلس الإدارة للتعليق عليها في غضون 10 أيام من اجتماع مجلس الإدارة ، وتضمن أي تعليقات يتم تلقيها والحصول على النتائج النهائية وموافقة رئيس المجلس . وسيتم تقديم محاضر الاجتماعات الموقعة إلى البنك المركزي العراقي . كما سيتم الاحتفاظ بسجل فيديو وصوت لاجتماعات مجلس الإدارة من قبل أمين سر المجلس وذلك حسب ماهو منصوص في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي 2018 .
- 4- تقع على عاتق الأعضاء مسؤولية رئيسية لضمان أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل المصرف وفي القطاع المصرفي ككل ، المحلي والدولي . ومع ذلك ، يجب على أمين سر المجلس تزويد أي عضو جديد بمعلومات موجزة عن المصرف وعملياته ، والتدريب التعريفي المصمم بشكل جيد . وسيبقى هذا بشكل خاص أي أسئلة تتعلق بالمتطلبات التنظيمية لدور العضو الجديد .
- 5- أمين سر المجلس مسؤول عن التواصل مع مساهمي المصرف ، وتنظيم اجتماع الهيئة العامة السنوية والاحتفاظ ببيانات المساهمين .
- 6- يتعين على أمين سر المجلس التنسيق مع مجلس الإدارة ولجانه للاستعداد لاجتماع الهيئة العامة وارسال الدعوات للمساهمين ومسجل الشركات ، وتأمين حضور أعضاء مجلس الإدارة وممثلي المدققين الخارجيين ، وكذلك الإدارة العليا لمصرف آشور الدولي ، وسوق الأوراق المالية وممثلي البنك المركزي ، قبل شهر واحد على الأقل .

### تقييم مجلس الإدارة

يشرف مجلس الإدارة برئاسة رئيس المجلس على عملية التقييم الذاتي السنوية التي تهدف إلى تقييم أداء المجلس ككل . وتقوم جهة خارجية مستقلة معتمدة بإجراء تقييم لمجلس الإدارة وتقييم الأعضاء كل على حدة على الأقل مرة واحدة كل ثلاث سنوات ، إلا إذا أوصت لجنة الحوكمة بخلاف ذلك ووافق المجلس على التوصية .

### الفصل بين الأدوار والسلطات في مجلس الإدارة

- 1- قام مصرف آشور الدولي بتطوير مصفوفة صلاحيات تحدد بوضوح واجبات ومسؤوليات المجلس ، فضلاً عن تسليط الضوء على تلك المسؤوليات التي تم تفويضها إلى لجان المجلس . وتؤكد مصفوفة الصلاحيات دور الإدارة التنفيذية مقابل دور المجلس .
- 2- تحدد مصفوفة الصلاحيات أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن إدارة العمليات اليومية وتشمل جميع أنواع القرارات التجارية الروتينية المخصصة للإدارة ، باستثناء القرارات ذات الطبيعة المادية أو الاستثنائية للغاية (على سبيل المثال ، المشاريع التي تتجاوز عتبة محددة أو مخصصات رأس المال الرئيسية الأخرى) . كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن توفير القيادة الاستراتيجية وإدارة المخاطر وممارسة الرقابة الكافية على الإدارة العليا) .
- 3- تصف مصفوفة الصلاحيات بوضوح أنواعاً مختلفة من قرارات العمل وعلى أي مستوى تم اتخاذها (على سبيل المثال ، اجتماع الهيئة العامة أو مجلس الإدارة أو لجان المجلس أو الإدارة العليا) ، وذلك لتجنب أي غموض في الأدوار والمسؤوليات ، وشحذ عملية صنع القرار .

### إطار عمل ومهام الإدارة التنفيذية

#### إطار العمل :

- تتكون الإدارة التنفيذية من الموظفين رفيعي المستوى في المصرف برئاسة المدير المفوض .
- تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة .
- تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته .
- لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف .

#### المهام :

- إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها ، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها .
- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وأمانة ومسؤولية .
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع ، والقروض، والاستثمارات ، وتقديم الخدمات المحلية والحوالية من حيث المتطلبات وأساليب التنفيذ والارتقاء المستمر بها .
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها .
- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل واعتمادها من مجلس الإدارة .

- إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية ، ويجب اعتماد الهيكل التنظيمي من مجلس الإدارة .
  - إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف وأعمالها من مجلس الإدارة .
  - الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية أموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
  - وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها .
  - ضمان تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل إنجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية .
  - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
  - رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف .
  - الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة .
  - مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول .
  - مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة ، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد ، وتطبيقاً لخطة السنوية.
- ❖ للاحتفاظ باستقلالية مدير التحقيق الداخلي ، يجب ألا يكون جزءاً من الإدارة التنفيذية . ومع ذلك يتعين على الإدارة التنفيذية إشراكه في المناقشات ذات الصلة حسب ما تدعي الحاجة .

### إدارة المخاطر

- 1- يتحمل مجلس إدارة المصرف بالتعاون مع الإدارة التنفيذية مسؤولية ضمان ثقافة قوية للمخاطر في مصرف آشور الدولي. وتشير ثقافة المخاطر إلى القيم والمعتقدات والمعرفة وإلى فهم المخاطر والتي تنقلها القيادة وموظفو المصرف . وبالتالي ، فإن هناك مسؤولية مشتركة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للتواصل وفرض ثقافة المخاطر بطريقة تدعم أطر وعمليات إدارة المخاطر بالمصرف .
  - 2- سيقوم مجلس الإدارة بشكل رسمي بمراجعة سياسة إطار عمل إدارة المخاطر وملف تعريف مخاطر المصرف (جميع سياسات المخاطر الأخرى ) على الأقل بشكل سنوي أو حسب ما تقتضيه الأحداث الداخلية والخارجية . في هذا الصدد ، تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي :
- تطوير وتحديد استراتيجية العمل الشاملة للمصرف .
  - اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة للمصرف ومراجعتها رسمياً بشكل سنوي أو أكثر إن اقتضى الأمر .
  - الموافقة على الرغبة بالمخاطرة ، وترجمتها إلى تحمل المخاطر – وضع حدود مقبولة للتعرض للمخاطرة في قطاعات النشاطات المختلفة بعد النظر في جودة الأدوات الحالية للمصرف ، وإنشاء إدارة ورقابة لكل نوع من المخاطر ذات النشاط المهم .
  - وضع هيكل حوكمة المخاطر كجزء من سياسات إدارة المخاطر والامتثال للتشريعات ذات الصلة .
  - ضمان تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها في المصرف . وكذلك القيام بمراجعة قضايا المخاطر الهامة التي أبرزتها لجان مجلس الإدارة والقيام بوضع الإجراءات المناسبة التي يجب اتخاذها عند وجود قضايا هامة لإدارة المخاطر . فضلاً عن تلقي ومراجعة التقارير المتعلقة بالتعرض للمخاطر ، المتعلقة بما يلي :
- أ- طبيعة ومستوى التعرض مقابل الحدود المعتمدة وتكوين ملفات المخاطر ونقاط تركيزها .
  - ب- ضوابط وإجراءات التخفيف من التعرض للمخاطر .
  - ت- الانحرافات وأسبابها والإجراءات المتخذة .
  - ث- نتيجة تحديد سيناريوهات الخطر ، واختبارات الإجهاد – وردود الإدارة على النتيجة ، وأي معلومات أخرى يطلبها المجلس من وقت لآخر .

- يستعرض ويوافق على سياسات وإجراءات المخاطر لضمان ملاءمتها وفعاليتها وأن أنشطتها تتماشى مع التشريعات ذات الصلة وتنفيذها .
  - مراجعة واعتماد تصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف ، واختبار الإجهاد وبطاقة الأداء / منهجيات الأداء .
  - منح الصلاحية المختصة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للمراجعة المستمرة لفعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر .
  - ضمان استقلالية إدارة المخاطر .
  - مراجعة واعتماد منتجات وخدمات جديدة .
  - تقديم تقرير إلى أصحاب المصلحة بشأن إدارة المخاطر كجزء من التقرير السنوي .
- 3- إن تفاصيل الصلاحيات والمسؤوليات التي فوضها مجلس الإدارة إلى لجنة المخاطر التابعة له موصوفة بشكل شامل في ميثاق لجنة المخاطر . ومع ذلك ، فإن السمات البارزة لهذا التفويض تشمل أن تكون لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن :
- ضمان تطوير وتنفيذ البنية التحتية لإدارة المخاطر بالمصرف وإطارها وسياستها .
  - تعميم سياسات المخاطر على المصرف .
  - تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر وتحديد مقترحات لمدى الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر / بالحدود الداخلية وفقاً لأنظمة البنك المركزي العراقي .
  - مراقبة وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول التطورات الاقتصادية والمالية واللوائح الجديدة التي تؤثر على إدارة المخاطر في المصرف .
  - إسداء المشورة للمجلس بشأن استراتيجيات المخاطر المستقبلية بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الكلية الحالية .
  - مراجعة فعالية إدارة المخاطر ومتابعة الإجراءات التصحيحية ، وإعادة النظر في قضايا المخاطر الهامة التي تحدها لجنة إدارة المخاطر .
  - مراجعة ملف تعريف المخاطر لدى المصارف ، وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على المخاطر وحدود المخاطر واتجاهات المخاطر ، على الأقل كل ثلاثة أشهر من خلال مجموعة تقارير تعدها إدارة المخاطر .
  - مراجعة سياسات إدارة المخاطر بشكل سنوي على الأقل والتوصية بالتغييرات ، إذا لزم الأمر .
  - الإشراف والمراقبة المستمرة لتعرضات المصرف الحالية للمخاطر ، و ملف المخاطر و نقاط التركيز ، وقضايا المخاطر الهامة .
  - توفير رقابة عالية المستوى ونقد التصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف ، واختبار الإجهاد وبطاقة الأداء / منهجيات الأداء .
  - رصد الامتثال لسياسات المصرف لإدارة المخاطر ، ولوائح البنك المركزي العراقي وأية متطلبات أخرى لإدارة المخاطر الخارجية ، وأفضل الممارسات لاتفاقية بازل .
  - تحديد وتوصية خطط استمرارية الأعمال لمجلس الإدارة .
  - الموافقة على موثيق لجنة المخاطر الإدارية .
  - الموافقة على تعيين مدير إدارة المخاطر وكبار موظفي إدارة المخاطر وكذلك الميثاق التنظيمي لإدارة المخاطر . وأيضاً التأكد من تكليف عدد كاف من الموظفين مع الأخذ بالاعتبار حجم وطبيعة المصرف .
- 4- سيقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد البيانات والتحليلات والمعاملات المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر في المصرف بانتظام .

#### التدقيق الداخلي والرقابة

- 1- توفر وظيفة التدقيق الداخلي في مصرف آشور الدولي ضمانة مستقلة لمجلس الإدارة وتدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا في تعزيز عملية الحوكمة الفعالة والاستراتيجيات طويلة الأمد للمصرف .

- 2- لضمان استقلالية وظيفة التدقيق والرقابة الداخلية ، يقدم مدير التدقيق الداخلي تقاريره إلى مجلس الإدارة من الناحية الوظيفية من خلال لجنة التدقيق ، ويقدم تقاريره فقط إلى المدير المفوض لمصرف آشور الدولي.
- 3- يوافق مجلس الإدارة على خطة التدقيق الداخلي السنوية ويقيم أداء التدقيق الداخلي استناداً إلى هذه الخطط .
- 4- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال لمصرف آشور الدولي للاستثمار والموافقة على منهج وسياسات المصرف المتعلقة بالامتثال .
- 5- تتم مراجعة هيكل الضوابط الداخلية للمصرف مرة واحدة على الأقل في السنة ، من قبل المدققين الداخليين والخارجيين . ويتم تقديم تقرير عن وظيفة الامتثال إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق .

### التدقيق الخارجي

فيما يتعلق بالتدقيق الخارجي ، فإن لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس مسؤولة عن التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين وتناوب شركة التدقيق و/أو المسؤول الرئيسي المشارك في عمليات التدقيق في المصرف. كما أن خط الإبلاغ الرئيسي للمدققين الخارجيين يكون إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس . يجتمع المدققين الخارجيين مع لجنة التدقيق بصفة دورية وبدون حضور الإدارة الحالية عند تقديم النتائج المالية والتي تتطلب موافقة اللجنة. كما يحضر المدققين الخارجيين اجتماعات الهيئة العامة للمصرف .

### الإفصاح والشفافية

- 1- تعد الشفافية والإفصاح الحقيقي عن المعلومات في الوقت المناسب من أهم مبادئ ميثاق الحوكمة . يقوم المصرف بالإفصاح ويتيح الوصول السهل إلى جميع البيانات بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية وهيكل الحوكمة المصرف من خلال تقريره السنوي .
- 2- تماشياً مع التزامه تجاه المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكومية ، يركز المجلس على دمج إفصاحات مبادئه البيئية والاجتماعية والحوكومية مع الإفصاحات الاستراتيجية والمالية . ويأخذ هذا التوجيه من مجموعة أدوات مؤسسة التمويل الدولية للإفصاح والشفافية (2018) ، بالإضافة إلى إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 . وهو يدرك أن تقارير المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكومية ذات مغزى وتوفر نظرة ثاقبة على جودة إدارة مصرف آشور الدولي ، بما في ذلك قدرته على القيام بما يلي :
  - فهم الأولويات الرئيسية لأصحاب المصلحة .
  - تقييم المخاطر والفرص على آفاق زمنية مختلفة .
  - وضع وتنفيذ استراتيجيات تحقق أهداف متعددة ، مالية وغير مالية .
  - إدارة اهتمامات وأولويات مختلفة من مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة .
- 3- يقوم مجلس الإدارة بإعداد واعتماد سياسة بشأن الوصول إلى المعلومات وجعلها متاحة للجمهور على موقع المصرف على الانترنت ، ويستغرق ذلك تدابير لحماية المعلومات السرية على النحو المحدد في سياسته بشأن الكشف عن المعلومات. ولا يجوز استخدام أي معلومات حصل عليها موظفو المصرف وأعضاء هيئات الإدارة لمصلحتهم.
- 4- يعد مصرف آشور الدولي بياناته المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير (IFRS) وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي كما هو موضح في إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف 2018 ، القسم السادس المادة 22 . وتكون الملاحظات التفصيلية مترافقة مع البيانات المالية حتى يتسنى لمستخدمي البيانات من تفسير الأداء المالي للمصرف بشكل صحيح . وكذلك تحليل ومناقشة الإدارة (MD&A) ، وكذلك آراء المدقق الخارجي تكمل جميع المعلومات المالية .

- 5- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إعداد بيانات الاستدامة وتقديم تقرير عن مقاييس الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكومية (ESG) التي اعتمدها مجلس الإدارة كجزء من استراتيجيته الشاملة . وقد تشمل هذه ، على سبيل المثال لا الحصر ، التوجيهات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العراقي ، وهي :
- التمكين الاقتصادي والإدماج المالي للمرأة .
  - دعم حقوق الإنسان .
  - الألتزام بتقليل انبعاثات الكربون .
  - توفير الأدماج المالي للقطاع المحروم اجتماعيا .
  - الحفاظ على الإرث الطبيعي / المحلي .
  - إظهار أفضل الممارسات في الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكومية والمساعدة في بناء القدرات للآخرين على أن يحذو حذوها .

### الهيئة العامة

- 1- يحق لجميع المساهمين المشاركة في الحوكمة وأرباح المصرف . ويتم تنظيم هذه الحقوق في النظام الأساسي للمصرف .
- 2- يضمن مجلس الإدارة ، من خلال أمين سر مجلس الإدارة ، أن يتم التحضير لاجتماع الهيئة العامة السنوية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي الموضحة في النظام الأساسي للمصرف .
- 3- يحق لكل مساهم لديه أسهم حق المشاركة والتصويت خلال اجتماع الهيئة العامة ، والحصول قبل شهر واحد على الأقل على إخطار بالاجتماع وجدول الأعمال ، بالإضافة إلى معلومات دقيقة وموضوعية في الوقت المناسب كافية لاتخاذ قرار مستنير بشأن القضايا التي يتعين البت فيها في اجتماع الهيئة العامة . كما يجب تزويد المساهمين بفرصة ليكونوا قادرين على إضافة أي بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة .
- 4- يتخذ مصرف آشور الدولي جميع الخطوات اللازمة لتسهيل مشاركة المساهمين في اجتماع الهيئة العامة والتصويت على بنود جدول الأعمال . ويتيح الوصول بسهولة إلى مكان انعقاد اجتماع الهيئة العامة لمعظم المساهمين . كما يجب أن تكون إجراءات التسجيل مريحة وتسمح بالدخول السريع والسهل إلى مكان انعقاد الاجتماع .
- 5- يضمن المصرف حضور جميع أعضاء مجلس الإدارة والمدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة للإجابة عن الأسئلة . ولكل مساهم الحق في إلقاء كلمة بشأن المسائل المدرجة على جدول الأعمال ، والمسائل المتعلقة بأجر ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة و /أو الإدارة العليا بما في ذلك المدير المفوض والمقترحات الفرعية ذات الصلة . ويدير رئيس اجتماع الهيئة العامة الاجتماع بمهنية ونزاهة وسرعة .
- 6- يتم التصويت بالاقتراع . وتكون اجراءات فرز الأصوات في اجتماع الهيئة العامة شفافة وتستبعد إمكانية التلاعب بنتائج التصويت . ويتم توزيع نتائج التصويت وغيرها من المواد ذات الصلة على المساهمين ، إما في نهاية الاجتماع أو بعد وقت قصير للغاية من انعقاد اجتماع الهيئة العامة ، وكذلك تتاح للجمهور العام عن طريق نشرها على موقع الانترنت الخاص بالمصرف والنشر في وسائل الإعلام المطبوعة في الوقت المناسب .
- 7- يتجنب مصرف آشور الدولي معاملات الأطراف ذات الصلة حيثما أمكن ذلك . وعندما لا يكون ذلك ممكناً ، يقوم المصرف بإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة بشأن الأطراف ذوي الصلة بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالأطراف التابعة وانتساب أعضاء مجلس الإدارة والهيئات الإدارية الأخرى ، وفقاً لسياسة معاملات الأطراف معاملة الأطراف ذوي الصلة الخاصة به .

### سياسة توزيع الأرباح

يتبع مصرف آشور الدولي سياسة توزيع أرباح مكتوبة تم وضعها من قبله بشكل رسمي ، والتي أيضاً يتم الإعلان عنها عبر موقعه على الانترنت . هذه السياسة :

- تنشئ آلية شفافية مفهومة ويمكن التنبؤ بها لتحديد إجراءات الدفع ومقدار الأرباح .
  - تضمن أن إجراء دفع الأرباح سهل وفعال .
  - توفر الدفع الكامل وفي الوقت المناسب لأرباح الأسهم المعلنة .
- ملحق :

### **شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة كما وردت في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 (قسم الثاني المادة 4) :**

- 1 أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس ، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة .
- 2 أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف .
- 3 أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها .
- 4 أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر .
- 5 أن لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر .
- 6 أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة .
- 7 ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة .
- 8 أن لا يكون مساهماً رئيسياً في المصرف أو من يمثله .
- 9 أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر ( تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة ) أكثر من 5% من أسهم أي شركة من أي نوع .