

مصرف حمورابي التجاري  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



# مصرف حمورابي التجاري

## ميثاق لجنة إدارة المخاطر

### 2025

## المقدمة:

بما يتوافق مع الحوكمة المؤسسية الجديدة لعام 2024، وحرصاً على تحقيق إدارة فعالة للمخاطر داخل المؤسسة المصرفية، تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى ضمان توافق السياسات والإجراءات مع أعلى معايير الحوكمة لضمان الشفافية، والمساءلة، والاستدامة في مواجهة المخاطر المحتملة.

## أهداف لجنة إدارة المخاطر تشمل:

- تحديد وتقييم المخاطر التي تؤثر على استدامة الأعمال.
- تبني سياسات محدثة لإدارة المخاطر تتوافق مع لوائح الحوكمة لعام 2024.
- مراقبة وضبط المخاطر وفق الاستراتيجية المؤسسية والامتثال للمعايير العالمية.
- التأكد من تنفيذ ضوابط وإجراءات تتماشى مع المتطلبات التنظيمية الجديدة.

## الغرض

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضاء المجلس يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس إدارة المصرف، كما ينبغي على المجلس ان يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة ان لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.

## التشكيل

تشكيل اللجنة من خمسة اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة .

## الاجتماعات

تجتمع اللجنة اربعة مرات في السنة على الاقل او كلما دعت الحاجة .

## المسؤوليات

- مهام اللجنة
- 1. مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- 2. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- 3. مراقبة " المخاطر الائتمانية " التي يتحملها المصرف، سواء مايتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " و"المخاطر التشغيلية " و"مخاطر السوق " و"والمراجعة الاشرافية " و"وانضباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.



4. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي.
5. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيول.
6. التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
7. التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر.
8. تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها.
9. المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا لمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لقرارها والمصادقة عليها.
10. الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
11. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالموضوع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
12. الاشراف على استراتيجيات رأس المال وادارة السيولة و استراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف.
13. تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
14. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
15. تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات حركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية.
16. التقييم الشامل للمخاطر:
- مراجعة كافة أنواع المخاطر المؤثرة على استدامة ومرونة المؤسسة، بما في ذلك المخاطر البيئية والاجتماعية. ضمان اتباع معايير الحوكمة الجديدة فيما يخص تحديد وإدارة المخاطر.
17. تطوير سياسات إدارة المخاطر:
- وضع السياسات اللازمة لإدارة المخاطر المالية، التشغيلية، البيئية، ومخاطر الامتثال.
- مراجعة السياسات دورياً للتأكد من توافقها مع متطلبات الحوكمة المؤسسية لعام 2024.
18. التقارير والرقابة:
- تقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة تتضمن تحليلات وتوصيات لخفض مستوى المخاطر.
- تقديم تقرير سنوي يوضح أداء إدارة المخاطر، ومدى التزام المؤسسة بالحوكمة الجديدة.

#### 1. التقارير الدورية:

ترفع اللجنة تقارير شاملة حول المخاطر إلى مجلس الإدارة لضمان مواكبة المعايير وتقييم الأداء بانتظام.

#### 2. التقرير السنوي:

تقدم اللجنة تقريراً سنوياً حول مستوى المخاطر، وفعالية الضوابط، ومدى توافق المؤسسة مع متطلبات الحوكمة المؤسسية لعام 2024.



### 19. التدقيق والتقييم المستمر:

الإشراف على التدقيق الدوري لضمان كفاءة إدارة المخاطر واتباع التوصيات التنظيمية. إجراء مراجعات دورية لتحديد مدى فعالية استراتيجيات الحد من المخاطر وتحديثها

### 20. الشفافية:

يتم توفير محاضر الاجتماعات ومشاركتها مع أعضاء مجلس الإدارة لضمان الشفافية والمساءلة.

### 21. المتابعة:

يتم متابعة تنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة من الاجتماعات، مع الإبلاغ عن تقدم التنفيذ.

### 22. صلاحيات اللجنة

التفويض: تملك اللجنة الحق في الوصول الكامل إلى معلومات المؤسسة حول المخاطر. التعاون مع لجان أخرى: التعاون مع لجان مثل التدقيق والحوكمة لضمان شمولية إدارة المخاطر. طلب الاستشارات: يمكن للجنة طلب استشارات من خبراء مستقلين عند الحاجة للتأكد من تطبيق أعلى المعايير.

### 23. الإبلاغ والشفافية

### 24. التواصل الداخلي والخارجي:

يتم التواصل بشكل شفاف مع كافة أصحاب المصلحة حول المخاطر والضوابط المطبقة، وفق معايير الحوكمة الجديدة.

### 25. مراجعة الميثاق

يتم مراجعة هذا الميثاق سنويًا من قبل اللجنة للتأكد من استمرارية توافقه مع متطلبات الحوكمة المؤسسية الجديدة لعام 2024، وإدخال التعديلات اللازمة لضمان ملاءمته للمستجدات التنظيمية وأفضل الممارسات.