

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



مصرف حمورابي التجاري
ميثاق لجنة المعايير البيئية والحوكمة المؤسسية
والاستدامة
2025



مقدمة :

تعتبر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة ركيزة أساسية لضمان فعالية الإدارة وتعزيز الثقة بين المساهمين وأصحاب المصلحة في المؤسسات المالية. وفقاً لضوابط البنك المركزي العراقي لسنة 2024، تمثل لجنة الحوكمة المؤسسية أحد العناصر الرئيسية في تحقيق التوازن بين حقوق المساهمين واحتياجات إدارة المصرف، من خلال تطبيق معايير الحوكمة الرشيدة والممارسات الفضلى. تهدف هذه اللجنة إلى تعزيز الشفافية والمساءلة، وضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة، مما يساهم في تحقيق الاستدامة والنمو المستدام للمصرف.

الأهداف:

1. تعزيز الشفافية: توفير معلومات دقيقة وموثوقة للمساهمين وأصحاب المصلحة بشأن السياسات والقرارات المتعلقة بالحوكمة.
2. تحسين الأداء المؤسسي: مراجعة وتطوير ممارسات الإدارة التنفيذية والمجلس لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
3. ضمان الامتثال: التأكد من أن جميع الأنشطة تتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك ضوابط البنك المركزي.
4. تعزيز المسؤولية: تشجيع ثقافة المسؤولية والمساءلة داخل المؤسسة، مما يساهم في تعزيز الثقة لدى المساهمين.

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 لاعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها ان لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.

التشكيل

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.

الاجتماعات

تجتمع اللجنة لمرّة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.

المسؤوليات

- مهام اللجنة

1. مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
2. اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي .
3. التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.
4. تطوير السياسات:
5. وضع استراتيجيات واضحة للحوكمة المؤسسية تتماشى مع المعايير العالمية وضوابط البنك المركزي. تحديث السياسات والإجراءات بشكل دوري لتلبية المتغيرات القانونية والتنظيمية.
5. المراقبة والتقييم:
إجراء تقييم دوري لأداء مجلس الإدارة واللجان الأخرى، وتقديم توصيات لتحسين الأداء.
6. مراقبة تنفيذ التوصيات السابقة وضمان تحقيق الأهداف المحددة.
7. الإبلاغ عن المخالفات:
إنشاء آلية فعالة للإبلاغ عن المخالفات المحتملة أو القضايا المتعلقة بالحوكمة، مع ضمان حماية المبلغين.
متابعة التقارير الواردة من تلك الآلية والتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة.
8. تنظيم الاجتماعات:
عقد اجتماعات دورية للجنة لمناقشة القضايا المتعلقة بالحوكمة وتوثيق المحاضر بشكل دقيق. إعداد جدول أعمال واضح لكل اجتماع يتضمن النقاط الحيوية التي يجب مناقشتها.

9. التواصل مع المساهمين:

- تعزيز قنوات الاتصال مع المساهمين لضمان تبادل المعلومات بشكل فعال.
- تنظيم اجتماعات دورية مع المساهمين لمناقشة القضايا المهمة والمشاركة في اتخاذ القرارات.

10. التدريب والتطوير:

- توفير برامج تدريبية لأعضاء اللجنة والإدارة حول أفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسسية.
- تحديث المعرفة حول المتطلبات القانونية والتنظيمية بشكل دوري.

11. تقييم الاستراتيجيات المؤسسية:

- مراجعة وتقييم الاستراتيجيات العامة للمصرف للتأكد من توافقها مع الأهداف طويلة الأجل ومتطلبات الحوكمة.

12. تقديم المشورة لمجلس الإدارة:

- تقديم توصيات ومشورة لمجلس الإدارة بشأن القضايا الاستراتيجية والسياسات المتعلقة بالحوكمة، بناءً على التحليل والبيانات المتاحة.

13. تنفيذ مراجعات داخلية:

- الإشراف على تنفيذ مراجعات داخلية دورية للتأكد من فعالية نظام الحوكمة والسياسات المعتمدة

14. التفاعل مع الجهات الرقابية:

- إقامة علاقات فعالة مع الجهات الرقابية والتشريعية، لضمان التنسيق والتعاون في مجالات الحوكمة والامتثال.

15. إشراك جميع الموظفين:

- تعزيز إشراك جميع موظفي المصرف في عمليات الحوكمة، من خلال ورش العمل والدورات التدريبية، لضمان فهمهم لدورهم في تحقيق معايير الحوكمة.

16. إدارة المخاطر:

- الإشراف على سياسات إدارة المخاطر في المصرف وضمان وجود إطار فعال لتحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها.

17. مراجعة الأداء المالي:

- متابعة الأداء المالي للمصرف والتأكد من أن التقارير المالية تعكس الوضع الحقيقي للمؤسسة، وأنها تتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.

18. تقييم علاقات المساهمين:
إجراء تقييم دوري للعلاقات مع المساهمين، وجمع الملاحظات والآراء لتحسين التواصل والشفافية.
19. الإشراف على التعيينات:
المشاركة في عملية تعيين المديرين الرئيسيين وتقييم أدائهم، والتأكد من أنهم يمتلكون الخبرات والكفاءات اللازمة.
20. مراقبة الامتثال التنظيمي:
متابعة التغييرات في التشريعات واللوائح ذات الصلة بالقطاع المصرفي، وضمان تنفيذها بشكل فعال في المصرف.
21. تعزيز ثقافة الحوكمة:
نشر الوعي حول أهمية الحوكمة المؤسسية داخل المؤسسة، وتشجيع ثقافة الحوكمة الجيدة بين جميع الموظفين.
22. إعداد استراتيجيات الاستدامة:
تطوير استراتيجيات مستدامة تتماشى مع المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة، وتحقيق التوازن بين الأهداف الاقتصادية والاجتماعية.
23. تقييم الشراكات الخارجية:
مراجعة الشراكات والعلاقات مع الجهات الخارجية، مثل الموردين والاستشاريين، للتأكد من توافقها مع معايير الحوكمة والامتثال.
24. مراقبة والإشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ والتأكد من تطبيقها وتحديثها بانتظام.