

# بيان مسؤولية مجلس الإدارة



## بيان مسؤولية مجلس الإدارة

### لتطبيق الحوكمة المصرفية

#### المقدمة

استند مجلس إدارة مصرف عبر العراق إلى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن مجلس الإدارة يسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لأن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لملكيتهم في المصرف ستظل من أولوياتنا وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. وسنعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون و العملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

#### مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء منتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين وفقاً "للأحكام المادة (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واربعة اعضاء احتياط .

#### مهام ومسؤوليات المجلس

- (1) تحديد الأهداف الإستراتيجية للمصرف ، وتوجيهه الإدارة التنفيذية العليا لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف ، واعتماد هذه الإستراتيجية ، وكذلك اعتماد خطط عمل سنوية تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
- (2) تحديد القيم المؤسسية للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والتزاهة والسلوك المهني في المصرف.
- (3) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يبين التسلسل الإداري ، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية العليا.
- (4) التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتنماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وأنه قد تم تعليمها على جميع المستويات الإدارية ، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- (5) التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحكومية.
- (6) ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
- (7) التأكد من أن المصرف يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ، ومراعاة تقديم التمويل للمشروعات والمنشآت الصغرى ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

(8) اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى ، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة ، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة ، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات والمسؤوليات التشغيلية من المجلس وحده ، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله عند اتخاذ القرارات الازمة لإدارة العمليات والنشاطات المصرفية.

(9) تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته، على أن يراعى عدم التوسيع في ذلك بما يدخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنع صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح انتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

(10) تطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة.

(11) اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضاء المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة في المصرف، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين ، وعلى أن يتم مراجعتها كلما استدعت الحاجة لذلك ، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من وفاء جميع الأعضاء لمعايير الملائمة واستمرار تمعهم بها

#### معلومات عن أعضاء مجلس الادارة

الاسم	المعلومات والبيانات
حسن ناصر جعفر اللامي	خريج الدراسة الاعدادية صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الأول لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والأدوات الاحتياطية لديه خبرة في مجال الانتاج الصناعي والصناعات الغذائية رئيس مجلس ادارة شركة سما بغداد للتحويل المالي منذ عام 2009 الى 2013
عباس يونس فرحان العبيدي	بكالوريوس علوم رياضيات وماجستير امن البيانات لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية نائب رئيس مجلس ادارة شركة الامين العربية سابقاً للتحول المالي مستورد
بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور
علا ضياء علي الموسوي	بكالوريوس علوم رياضيات صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف
نور حسن علي	بكالوريوس ادارة واقتصاد صاحبة خبرة مصرفية كبيرة وتقلدت عدة مناصب واخرها نائب مدير مفوض
محمد صالح هاشم	بكالوريوس علوم تجارية واقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية وآخر اهلية
يسام عدنان محمد الريعي	بكالوريوس قانون

لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية	
خريج الدراسة الاعدادية صاحبة خبرة كبيرة في العمل المصرفي	نجاح فتاح جاسم
بكالوريوس ادارة الاعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم	بهاء حسين علي العبيدي

### عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

#### ا- الاعضاء الاصليين

ن	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	6,480,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو اصلي (المدير المفوض)	7,090,540,844
4	علا ضياء علي	عضو اصلي	1,000,000
5	نور حسن علي	عضو اصلي	50,000

#### ب- الاعضاء الاحتياط

ن	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	50,000
2	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	17,056,000,000
3	محمد صالح هاشم	عضو احتياط	1,000,000
4	بهاء حسين علي العبيدي	عضو احتياط	12,084,245,331

### اجتماعات مجلس الإدارة

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحـاً في حالة الحضور الشخصـي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس

### عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام لموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، وإن المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي.

### اللجان التابعة لمجلس الإدارة ومسؤولياتها

يمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكّلة من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدالجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من مجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة المصرف .

#### لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وت تكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاثة اعضاء

#### لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الادارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الادارة ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدتها المجلس وتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة

#### لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الادارة وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعة وعرض توصياتها للمجلس لتعديل او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وت تكون اللجنة في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر اللجنة

#### لجنة الحكومة

تشكل لجنة الحكومة بقرار من مجلس الادارة وهي تتكون من ثلاثة اعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة، ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقررا للجنة . ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحكومية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مسأله عن أي أمر من الأمور . وتحجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها . وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد ببنود الدليل

#### لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد المواصفات التفصيلية لأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً لسياسات والإجراءات المعتمدة بها، والتأكد من مدى ملائمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها. كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة. ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف و التأكد من تطبيق أنظمة الحماية والسلامة الكفيلة بحماية المعلومات المصرفية والتأكد من عدم وصول الأشخاص غير المخولين إلى الأنظمة وما تحويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات. والإطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها واتخاذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وت تكون اللجنة في البنك من ثلاثة اعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة

#### العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد احتياطي مفروض على البنك من اية جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية ولا توجد غرامات قام بدفعها المصرف

#### معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم المصرف بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

"وانطلاقاً" من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات المصرف وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه

- 1- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي منهم .
- 2- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- 3- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- 4- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فأن المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى المصرف الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال المصرف ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً "للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصالحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعالية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكما ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى (لجنة

ادارة المخاطر ) بالإضافة إلى وجود أنظمة رقابية مساعدة مبرمجة تم اعتمادها بشكل تفصيلي لكافة البيانات المدخلة.

### حدود للمسؤولية والمساءلة

- (1) يتحمل المجلس مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ، ومراقبة أصحاب المصالح ، وأن المصرف يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف ، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية
- (2) اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلتزام بها في جميع المستويات الإدارية في المصرف.
- (3) التأكيد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ،

### تعارض المصالح

يؤكد مجلس الادارة ضمن دليل الحكومة المصرفية بأنه كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع المصرف وطبيعة علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذاخصوص ، والافصاح خطيا بشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.

### التخطيط ورسم السياسات

يضطلع مجلس الادارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للمصرف وتوجه المصرف الاستراتيجي وتحديد الاهداف العامة للادارة التنفيذية والاشراف على تحقيق هذه الاهداف.

### البيئة الرقابية

يضطلع مجلس الادارة بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:  
-فعالية وكفاءة العمليات.

-مصداقية التقارير المالية.

-القيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

هكذا ويؤكد المجلس بوجود اطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه واتخاذ مايلزم من اجراءات حيالها وضمن الاطار التالي:

## 1. التدقيق الداخلي :

يدرك مجلس الادارة أن وجود ادارة تدقيق داخلي فعال يسهم بشكل اساسي في تعزيز انظمة الرقابة الداخلية والاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة ، تمارس ادارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:

- أ. اعداد ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من مجلس الادارة بحيث يتضمن مهام ادارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- ب. اعداد اجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف.
- ج. تحرص ادارة التدقيق الداخلي على اعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق ، وعلى ان تشمل معظم انشطة المصرف ووحداته التنظيمية وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الانشطة.
- د. اعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- ه. تسعى ادارة التدقيق الداخلي لرفد الدائرة بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية للتدقيق كافة الانشطة والعمليات وعلى ان يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقدير مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- و. متابعة المخالفات والمخالفات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتاكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الادارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- ز. التاكد من توفر الاجراءات اللازمة لوجود استلام معالجة والاحتفاظ بشكاوى عملاء المصرف والمخالفات المتعلقة بالنظام المحاسبي ، الضبط والرقابة الداخلية وعمليات التدقيق ورفع تقارير دورية بها.
- ح. الاحتفاظ بتقارير واوراق التدقيق ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- ط. مراجعة عمليات البلاغ في المصرف بهدف التاكد من أن المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفّر فيها الدقة والاعتمادية والتوقّت المناسب.
- ي. التاكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- ك. تقوم ادارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق.

## 2. التدقيق الخارجي :

اما المدقق الخارجي فيمثل مستوى اخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة المصرف المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بأداء الرأي الواضح والتصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة . يراعي مجلس الادارة في تعامله مع شركات ومكاتب التدقيق الخارجي مصلحة المصرف ومهنية المكاتب التي يتعامل معها وتجاربه مع الشركات والمكاتب ويحرص على الدوران كل خمسة سنوات لشركات على ان تكون السنة الاولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم.

### 3. ادارة المخاطر :

وتعمل ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

أ. ترفع ادارة المخاطر في المصرف تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بشكل دوري أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المفوض.

ب. تتولى ادارة المخاطر المسؤوليات التالية:

- اعداد سياسات المخاطر لكافة انواع المخاطر وأعتمادها من مجلس الادارة.
  - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
  - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.
  - التوصية الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بسوق المخاطر والموافقات، ولرفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
  - تزويذ المجلس والادارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف، ويقوم المجلس بمراجعة احصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم .
  - اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
  - اعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويتها وفقاً لنوع المخاطر.
  - توفير التجبيزات الازمة والنظم الالية الملائمة لادارة المخاطر لدى المصرف.
- د. تضمين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن ادارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملها والتطورات التي تطرأت عليها.
- ه. اجراء اختبارات للأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة ادارة المخاطر.

و. التقييم الداخلي لكافية رأس المال ، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقدرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها المصرف ، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.

ز. توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لاغراض الاصلاح والنشر للجمهور.

#### **4. الامتثال والإبلاغ وشكاوى العملاء :**

وفي اطار تعزيز وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الامتثال وأوكلت اليها مهام الاشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة وعلى صعيد ادارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناظمة لأعمال المصرف وتنقيف وتوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية كما تم تطوير سياسة الإبلاغ عن عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب كما تم تأسيس قسم التوعية المصرفية الذي يتعامل مع شكاوى العملاء.

وفيما يلي الاطار العام لعمل ادارة الامتثال والإبلاغ عن مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب :

أ. اعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد ادنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.

ب. تطبيق سياسة الامتثال في المصرف.

ت. اعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي ارشادات وادلة ذات علاقة.

ث. رفع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى مجلس الادارة.

ج. اعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من :

• مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب.

• تلبية متطلبات الـ FATCA

• ادارة ومعالجة شكاوى العملاء.

#### **5. التقارير المالية :**

تتولى الادارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي:

أ. اعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.

ب. رفع هذه التقارير الى اعضاء مجلس الادارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.

ت. نشر بياناتة المالية كل ثلاثة اشهر.

ث. ارسال التقارير المالية وتفصيل الاعمال الكاملة الى المساهمين سنوياً.

#### **6. السلوك المبني**

لدى المصرف دليل ميثاق السلوك المبني تم اعتماده من قبل مجلس الادارة وتم تعميمه على كافة موظفي المصرف وتتولى دائرة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها .

#### **العلاقة مع المساهمين**

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول اعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية، اضافة الى ذلك فأنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول اعمال الهيئة العامة العادية شرط ان يقتربن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الادارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت اما بشكل شخصي او توكيلاً شخصياً في حالة غيابهم ، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي:

- نسخة من التقرير السنوي على عنواناتهم البريدية.
- دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها.
- جميع المعلومات والمواد الاعلامية للمساهمين بشكل عام.

هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم وكذلك يحرص المجلس على توزيع الارباح بعدلة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يملكونها كل منهم.

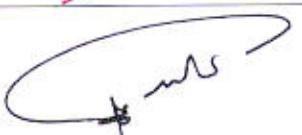
#### **الشفافية والافصاح**

تنطوي الحكومة المصرفية لمصرف عبّر العراق على ابعاد تتصل بالتزاهة والتعامل بأستقامة وامانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في المصرف والشفافية والافصاح والافتتاح على المجتمع والمصرف معنى بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للمصرف وانجازاته وانشطته

ومخاطره وادارة هذه المخاطر خاصة وان الافصاح وحده يعطى الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في اوقاتها المناسبة .

#### الاقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف عبر العراق وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال سنة 2020 كما يقر بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية بموجب نظام رقابي فعال .

مجلس الإدارة	المنصب	التوقيع
حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	
عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	
بشار شاكر حامد	عضو أصلي (المدير المفوض)	
علا ضبياء علي	عضو أصلي	
نور حسن علي	عضو أصلي	