

بيان مسؤولية مجلس الإدارة



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

بيان مسؤولية مجلس الإدارة

لتطبيق الحوكمة المصرفية

المقدمة

استند مجلس إدارة مصرف عبر العراق الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن مجلس الادارة سيسعى إلى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمالكيتهم 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 تنتخبهم 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 للاحكام المادة (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واربعة اعضاء احتياط .

مهام ومسؤوليات المجلس

- 1) تحديد الأهداف الإستراتيجية للمصرف ، وتوجيه 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 والنزاهة 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 وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وأنه قد تم تعميمها 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 الحوكمة.
- 6) ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق 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:

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

9) تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته، على أن يُراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان 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 تمتعهم بها

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم | المعلومات والبيانات |
|-------------------------|---|
| حسن ناصر جعفر اللامي | خريج الدراسة الاعدادية صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الاول لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والادوات 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 الأعمال التجارية والمالية نائب رئيس مجلس ادارة شركة الامين العربية سابقاً للتحويل المالي مستورد |
| بشار شاكر حامد العاني | بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور |
| علاء 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 واخرى اهلية |
| بسام عدنان محمد الربيعي | 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

| ت | 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 أصلي (المدير المفوض) | 7,090,540,844 |
| 4 | علاء ضياء علي | عضو أصلي | 1,000,000 |
| 5 | نور حسن علي | عضو أصلي | 50,000 |

ب- الاعضاء الاحتياط

| ت | 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 صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس

عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى المصرف نظام للموافقة 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 عدا لجنة 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 والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء

لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الادارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الادارة ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة

لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيح 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 للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر للجنة

لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية 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 مساءلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأياً بمدى التقيد ببنود الدليل

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات