



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

ميثاق لجنة ادارة المخاطر  
المنبثقة عن مجلس الادارة



مصرف الخليج التجاري  
**GULF COMMERCIAL BANK**

ميثاق لجنة ادارة المخاطر

المنبثقة عن مجلس الادارة

2025



## المراجعات

اسم المستند (ميثاق لجنة ادارة المخاطر )			
لجنة المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة			
سياسات مجلس الادارة			
قائمة المراجعات والتعديلات			
رقم المراجعة	سنة التعديل	تفاصيل المراجعة	
1	2021	صدر اول ميثاق وفق دليل الحوكمة لعام 2017	الاولى
2	2022	اعتمد المصرف تحديث الميثاق وفق التغيرات الواردة في نسخة الدليل في 2018/11/7	الثانية
3	2023	تم مراجعة بنود الميثاق ولم يجر اي تغيير	الثالثة
5	2024	تم تحديث كامل للميثاق وتعديله حسب الاصدار الجديد لدليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2024 وتم المصادقة على السياسة من قبل مجلس الادارة .	الرابعة
6	2025	تم مراجعة الميثاق وتعديل بنود في الالميثاق يتوافق مع دليل المعايير البنئية والاجتماعية لعام 2025	الخامسة



## اولاً: المقدمة

استناداً إلى قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية لعام 2025 ومهدف تعزيز إطار إدارة المخاطر وترسيخ ثقافة المخاطر الرشيدة داخل مصرف الخليج التجاري، تم تشكيل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويحدد هذا الميثاق مهامها وصلاحياتها وآلية عملها.

## ثانياً: الهدف من اللجنة

1. الإشراف على إطار إدارة المخاطر الشامل للمصرف.
2. ضمان تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على كافة أنواع المخاطر.
3. التأكد من توافق استراتيجية المخاطر مع استراتيجية المصرف العامة.
4. التحقق من التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي والمتطلبات الرقابية ذات العلاقة بالمخاطر.
5. تعزيز ثقافة المخاطر والالتزام ضمن المصرف.
6. الاشراف على وضع إستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر.
7. مراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها والتأكد من ضمان قيام الإدارة العليا بتنفيذ الإجراءات والضوابط اللازمة للامتثال للأستراتيجية والسياسة المعتمدة لأدارة مخاطرالمصرف.
8. مواكبة التطورات التي تؤثرعلى ادارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
9. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي ياخذها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس، وتقديم إرشادات واضحة بشأن مستوى التعرضات المقبولة للأنشطة.
10. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها المصرف يمكن أن تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.



### ثالثاً: اعضاء لجنة المخاطر

ت	اسم العضو	الاختصاص
1	السيد موسى حسن شاهين	رئيس اللجنة / عضو مجلس الادارة
2	السيد محمد عبد الرزاق احمد	نائب رئيس مجلس الادارة / عضو
3	السيد قصي محمد ياسين	عضو مجلس ادارة
4	السيد محمد احمد صبحي	عضو مجلس ادارة
5	السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو مجلس ادارة
6	الانسة ايناس جميل توفيق	امانة سر المجلس/ مقرر اللجنة

تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين :

1. يجب أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل.
2. يجب أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
3. يجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها .
4. يجب ان تشمل عضوية لجنة المخاطر رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
5. لا يجوز ان يكون رئيس لجنة المخاطر رئيس مجلس الادارة.

### رابعاً: الاجتماعات والنداب :

1. تجتمع اللجنة أربع مرات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، اوكلما دعت الحاجة .
2. يجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية الاستيضاح حولها.
3. تعقد اللجنة اجتماعاتها بحضور الاغلبية من اعضائها على الأقل على ان يكون منهما رئيس اللجنة ( او من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه).
4. يتم توثيق اجتماعات اللجنة بموجب محاضر اصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.
5. يجوز لعضو اللجنة حضور الاجتماع عن بعد في الحالات ال ضرورية، بأية وسيلة تتيح له السماع والتحدث بما في ذلك عن طريق الهاتف أو بكافة وسائل الإتصال الحديثة .
6. يحضر اجتماعات اللجنة من غير الأعضاء المدير المفوض ( المدير التنفيذي ) مدير إدارة المخاطر وذلك بناء على دعوة من رئيس اللجنة ولكل إجتماع بشكل منفصل.

### خامساً: الصلاحيات والاختصاصات :

1. الاشراف والمراجعة على حوكمة المخاطر التي تؤثر على المصرف والمؤسسات التابعة له وتقديم تقرير منتظمة الى مجلس الادارة عن انشطتها ، وان تدرج في رقابتها الاهتمام بالمخاطر المذكور  
\_مخاطر تقنية المعلومات  
\_مخاطر الاستدامة  
\_ اهمها المخاطر المالية الناشئة للمصرف عن تغير المناخ



### \_ادارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية

- ويجب على اللجنة التنسيق والتواصل بشكل وثيق مع لجان مجلس الادارة الاخرى المسؤولة عن مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر تقنية المعلومات
2. لجنة المخاطر مسؤولة عن الاشراف على المخاطر والانشطة المتعلقة بالمخاطر، بخلاف التي تقع ضمن مسؤولية المجلس نفسه او المفوضية تحديداً الى لجنة اخرى تابعة لمجلس الادارة.
  3. تصميم وتنفيذ اطار عمل ادارة المخاطر في المصرف وفقاً لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة ، ونهج نظام ادارة المخاطر على مستوى المصرف ودمج نظام ادارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية.
  4. التأكد من ان وظيفة ادارة المخاطر مناسبة لحجم وتعقيدات المصرف وتوفر الموارد الكافية لها . والتأكد من قيام الادارة بتضمين مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية في وثائق المخاطر الحالية وعمليات المصرف المتعلقة بمجالات مخاطر محددة (مثل نظام إدارة مخاطر الائتمان).
  5. تحديد وتعريف درجة المخاطر المقبولة لدى المصرف ومراجعتها سنوياً ، بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية E&S ومراقبة درجة المخاطر المقبولة والممكن تحملها على مستوى المصرف ومن ضمنها انواع المخاطر المادية .

بثافة وسلوكيات المخاطر ، يجب على لجنة المخاطر ان تعمل كالاتي:

6. مراجعة الاطار العام لادارة المخاطر واي تقارير عن اطار عمل ادارة المخاطر للتأكد من استمراره في العمل بفعالية ضمن درجات المخاطر المقبولة والتي حددها مجلس الادارة
7. التوصية الى المجلس بأي سياسات وتغييرات جوهرية عن السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر واطار ادارة المخاطر.
8. التأكد من وجود شرح واضح لادارة مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمسؤولية عنها ، اذ تعتبر ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية جزءاً من نظام ادارة المخاطر على مستوى المصرف وتوضيحها في وثيقة منفصلة تتعلق فقط بأدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية ويجب ان تشمل المخاطر المادية والانتقالية المتعلقة بالمناخ
9. يجب ان يطلب مجلس الادارة من اللجنة تقديم ارشادات واضحة في تقييم المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية في عمليات المصرف ومنتجاته وخدماته ومعاملاته وبيئة العمل العامة.
10. مراقبة ملف المخاطر الحالية والمستقبلية ورفع تقرير الى مجلس الادارة بشأنه والتوصية بأستراتيجية المخاطر لاعتمادها من قبل المجلس.
11. مراقبة مصادر المخاطر الناشئة والضوابط واجراءات التخفيف من حدة المخاطر الموضوعة للتعامل مع تلك المخاطر ورفع تقارير الى مجلس الادارة بشأنها.
12. الاشراف على هيكل وتصميم وتنفيذ نهج الادارة في التعامل مع المخاطر التوصية الى مجلس الادارة بأي تغييرات مطلوبة والتوصية بالخروج من الانشطة التي تسبب مخاطر للمصرف والتي قد لا يستطيع المصرف تحملها.



13. الاشراف على تنفيذ الادارة وتشغيلها للأنظمة والسياسات والعمليات لدعم ادارة المخاطر الجيدة مثل التغييرات الجوهرية في السياسات ، والقيود والافتراضات المرتبطة بقياس انواع المخاطر المادية ، والتغييرات في الهياكل التشغيلية والحوكمة لضمان استمرارها في دعم ادارة المخاطر الفعالة.

#### سادسا": مدة عضوية اللجنة :

- مدة العضوية في اللجنة هي نفس مدة عضوية مجلس الإدارة وتنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.
- يجوز لمجلس الإدارة أن يعيد تشكيل اللجنة قبل انتهاء مدة العضوية إذا اقتضت الظروف ذلك.
- ترفع التقارير الى مجلس الادارة .
- في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.
- على العضو المعارض على أي قرار إثبات هذا الاعتراض في محضر إجتماع اللجنة.

#### سابعا": نطاق المسؤوليات

تشمل مسؤوليات لجنة المخاطر ما يلي:

1. الإشراف الاستراتيجي
  - مراجعة واعتماد استراتيجية إدارة المخاطر قبل عرضها على مجلس الإدارة.
  - مراجعة شبيهة المخاطر (Risk Appetite Framework) والتوصية باعتمادها.
  - التأكد من مواءمة خطة الأعمال مع مستوى المخاطر المقبول.
2. الرقابة على أنواع المخاطر
  - تشمل على سبيل المثال لا الحصر:
    - مخاطر الائتمان
    - مخاطر السوق
    - مخاطر السيولة
    - المخاطر التشغيلية
    - مخاطر الامتثال
    - مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
    - المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية
    - المخاطر التقنية وأمن المعلومات
3. التقارير والمتابعة
  - مراجعة التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
  - تحليل مؤشرات المخاطر الرئيسية.(KRIs)
  - متابعة حالات التجاوز لشبيهة المخاطر وخطط المعالجة.



#### 4. الضوابط الداخلية

- تقييم كفاية أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بالمخاطر.
- التنسيق مع لجنة التدقيق الداخلي بخصوص نتائج التدقيق المتعلقة بالمخاطر.
- 15. اختبارات الضغط
- مراجعة نتائج اختبارات الضغط الدورية.
- تقييم تأثير السيناريوهات السلبية على رأس المال والسيولة

#### ثامنا": العلاقة مع الجهات ذات الصلة

1. إدارة المخاطر
- تتبع إدارة المخاطر وظيفياً للجنة المخاطر.
- يتم تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر بالتنسيق مع المجلس.
2. لجنة التدقيق
- التنسيق المستمر بشأن نتائج التدقيق ذات العلاقة بالمخاطر.
3. الإدارة التنفيذية
- مسؤولية عن التنفيذ اليومي لإطار إدارة المخاطر.

#### تاسعا": تقييم أداء اللجنة

- يتم تقييم أداء اللجنة سنوياً.
- يراجع الميثاق سنوياً أو عند الحاجة.
- ترفع نتائج التقييم إلى مجلس الإدارة.



عاشرا": عملية تقييم اللجنة / مهارات الاعضاء ومتطلبات الخبرة

لجنة المخاطر.  
تقييم فعالية اشراف لجنة المخاطر على المخاطر والتفاعل بين المجلس ولجنة المخاطر والعلاقات بين لجنة المخاطر  
والأقسام الداخلية للبنك

اولاً: تكوين اللجنة وهيكلها

لا أو افق بشدة	لا أو افق	أو افق بتحف ظ	أو افق	أو افق بشدة	عامل التقييم
					تم تعيين اعضاء اللجنة من قبل مجلس الادارة؟
					جميع اعضاء اللجنة مستقلون وغير تنفيذيين؟
					تضم اللجنة ثلاثة اعضاء على الاقل؟
					تضم اللجنة رئيس لجنة التدقيق؟
					تضم اللجنة رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات؟
					رئيس اللجنة ليس رئيس مجلس الادارة؟
					لدى الاعضاء معرفة كافية بإدارة المخاطر؟
					هناك عضو واحد على الاقل لديه خبرة مباشرة في إدارة المخاطر؟
					هناك عضو لديه معرفة بأنظمة ادارة المخاطر ESG
					يملك الاعضاء المعرفة الفنية المصرفية؟



					يلتزم الاعضاء بعدم العمل في اكثر من شركتين؟
					يُمنع الاعضاء من عضوية لجنة مخاطر مصرف اخر؟

ثانياً: مهام اللجنة وصلاحياتها\_الإشراف وحوكمة المخاطر؟

					تشرف اللجنة على حوكمة المخاطر بالمصرف؟
					تتابع اللجنة مخاطر تقنية المعلومات؟
					تتابع اللجنة مخاطر الاستدامة والمناخ؟
					تتابع اللجنة مخاطر ESG؟
					توجد اليات تنسيق مع اللجان؟
					يتم رفع تقارير منتظمة الى المجلس؟