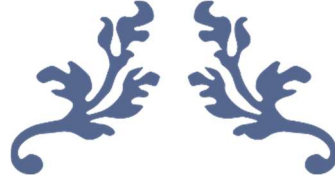




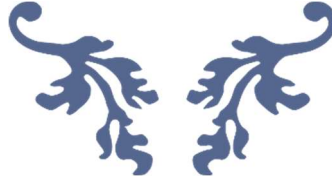
مصرف الخليج التجاري

GULF COMMERCIAL BANK



ميثاق لجنة الترشيح والمكافاة

المنبثقة عن مجلس الادارة



[2025]



المراجعات

اسم المستند (ميثاق لجنة الترشيح والمكافأة)			
لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة			
سياسات مجلس الادارة			
قائمة المراجعات والتعديلات			
رقم المراجعة	سنة التعديل	تفاصيل المراجعة	
1	2021	صدور 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 يجراي تغيير	الثالثة
5	2024	تم تحديث كامل للميثاق وتعديله حسب الاصدار الجديد لدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2024 وتم المصادقة عليه من قبل المجلس .	الرابعة
6	2025	تم تعديل بعض البنود حسب دليل المعايير البيئية والاجتماعية لعام 2025	الخامسة





المقدمة

انطلاقاً من التزام مصرف الخليج التجاري بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية وتعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة والعدالة، وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة بحوكمة المصارف، تم تشكيل لجنة الترشحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة، لتتولى مهام الإشراف على سياسات الترشيح والتعيين والمكافآت بما يحقق الكفاءة والاستدامة ويعزز الإدارة الرشيدة. يهدف هذا الميثاق إلى تحديد الإطار العام لاختصاصات اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها وآلية عملها، وضمان استقلاليتها وموضوعيتها في أداء مهامها، بما يسهم في اختيار أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وفق معايير الكفاءة والنزاهة والملاءمة، وكذلك وضع سياسات مكافآت عادلة ومتوازنة ترتبط بالأداء وتراعي مستوى المخاطر، بما يحقق التوازن بين تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وحماية حقوق أصحاب المصالح. ويعد هذا الميثاق جزءاً مكماً لإطار الحوكمة المؤسسية المعتمد في المصرف وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2025، ويُراجع بشكل دوري لضمان توافقه مع التشريعات النافذة وأفضل الممارسات المصرفية.

• التعريفات:

المصرف	مصرف الخليج التجاري
المجلس	مجلس إدارة المصرف
الهيئة العامه	الهيئة العامه لحمله المصرف
اللجنة	لجنة الترشيح والمكافآت
رأس المال	راس المال المدفوع
مجلس الادارة	يتكون مجلس الادارة من رئيس المجلس ونائب الرئيس واعضاء المجلس الذين يكونون رفيعي المستوى ويتمتعون بخبرات واسعة وبالمهارات والمؤهلات اللازمة،
اصحاب المصالح	اي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائنون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية





الهيكل التنظيمي / لجنة الترشيح والمكافآت



لجنة الترشيح والمكافآت :- يتكون اجتماع لجنة الترشيح والمكافآت كل من السادة الاعضاء المدرجة اسماؤهم ادناه:-

اسم العضو	الاختصاص
1_ السيد محمد عبد الرزاق	نائب رئيس مجلس الادارة/ رئيس اللجنة
2_ السيد محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة /عضو
3_ السيد قصي محمد ياسين	عضو مجلس الادارة/عضو
4_ الانسة ايناس جميل توفيق	امانة سر مجلس الادارة/مقرر اللجنة





1. وصف المستند:

يشمل هذا المستند ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت على وصف كامل للمهام و الصلاحيات والادوار والمسؤوليات الخاصة باللجنة لمساعدة اللجنة بالقيام بدورها بكفاءة وفاعلية كما ويجب ان تتم مراجعة ميثاق اللجنة بصفة دورية مرة واحدة سنويا على الاقل، وذلك لتحديثه وفقا لاي مستجدات قانونية او تنظيمية، أو رغبة مجلس الادارة باضافة مسؤوليات جديدة يراها المجلس ضرورية .

2. لجنة الترشيح والمكافآت:

تشكل لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الاقل بما يفهم رئيس اللجنة على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين من غير الاعضاء التنفيذيين وتكون عضوية اللجنة تشمل عضوية رئيس مجلس الادارة ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وتكون مدة عضويته (4) سنوات قابله للتجديد ويجوز له عضوية اللجان الاخرى المنبثقة عن مجلس الادارة، شريطة حصول جميع الاعضاء على موافقة البنك المركزي العراقي.

3. مسؤوليات لجنة الترشيح والمكافآت:

تتولى لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة المسؤوليات التالية:

- 3.1 وضع سياسة للاشراف على عملية رسمية ودقيقة وشفافة لاختيار اعضاء مجلس الادارة وترشيحهم وتعيينهم واعادة تعيينهم في مجلس الادارة على اساس الجدارة ، والهدف هو وجود مجلس ادارة مؤهل كفوء قادر على تحقيق استراتيجية المصرف والاستدامة على المدى الطويل
- 3.2 دعم مجلس الادارة وتقديم المشورة له لضمان ان يتألف المجلس من افراد يستوفون جميع المتطلبات القانونية والتنظيمية ويكونون قادرين على اداء واجبات ومسؤوليات اعضاء مجلس الادارة في المصرف
- 3.3 وضع سياسة ترشيح اعضاء مجلس الادارة ومراجعة عملية الترشيح لمجلس الادارة ولجانته للموافقة عليها من قبل المجلس ،
- 3.4 يجب على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد وتقييم وترشيح اعضاء مجلس الادارة المناسبين لمجلس الادارة لينظر المجلس في تعيينهم.
- 3.5 يوصي مجلس الادارة بالمرشحين لعضوية مجلس الادارة للنظر في تعيينهم من قبل المساهمين
- 3.6 يجب ان تنظر لجنة الترشيح والمكافآت فقط في الاشخاص الذين يتمتعون بالكفاءة والمصداقية والذين يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة لممارسة الحكم الموضوعي في القضايا الضرورية لتعزيز اهداف المصرف واداءه في مجالات عمله
- 3.7 النظر في المرشحين لعضوية مجلس الادارة المقترحين من قبل المساهمين بما في ذلك مساهمي الاغلبية
- 3.8 الاشراف على عملية مستمرة واستباقية لتخطيط وتقييم المرشحين لضمان وجود خطط للتغيير المنظم لاعضاء مجلس الادارة ولجان مجلس الادارة ومناصب الادارة التنفيذية والتعيينات الاخرى داخل المصرف.





- 3.9 القيام على اساس سنوي بمراجعة مزيج المهارات والخبرات المطلوبة التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة التنفيذيون واطباء مجلس الادارة المستقلون وغير التنفيذيين في مجلس الادارة والافصاح عن ذلك في التقرير السنوي
- 3.10 مراجعة وإدارة التقييم السنوي لاداء مجلس الادارة ولجان المجلس والادارة التنفيذية.
- 3.11 مراجعة واعتماد عمليات رسمية وشفافة لوضع السياسات المتعلقة بمكافآت اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية للتوصية بها الى مجلس الادارة ، ولا يجوز ان يشارك اي عضو من اعضاء المجلس في تحديد مكافاته الخاصة
- مراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والتوصية بها الى مجلس الادارة والاشراف على تنفيذها مع مراعاة الاتي:-
_ الامتثال لممارسات وسياسات حوكمة المصرف لضمان مراعاة اهداف المصرف على المدى الطويل وكذلك الاهداف قصيرة ومتوسطة المدى.
_ تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفقاً لخطة الاستراتيجية المعتمدة.
_ موازنة جميع انواع تعرض المصرف للمخاطر مقابل الارباح المحققة في الانشطة والاعمال المصرفية.
_ مراجعة سياسات المكافآت ومكافآت الموظفين في جميع المستويات والفئات وتقديم توصيات بشأنها
_ المراجعة المنتظمة لسياسة الاجور وتعديلها حسبما يقتضي ، ويجب ان يضمن التقييم المنتظم كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان جذب المواهب والاحتفاظ بها
- 3.12 التأكد من وضع خطط وبرامج لتدريب وتأهيل اعضاء مجلس الادارة بشكل مستمر لمواكبة احدث التطورات في مجال الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية)
- 3.13 تقديم توصية الى مجلس الادارة بشأن عضوية لجان مجلس الادارة
- 3.14 تطوير سياسة المصرف للتنوع والشمول والتوصية بأعتمادها من قبل مجلس الادارة ومراجعة ومراقبة التقدم الحاصل في تحقيق اهداف السياسة سنوياً
- 3.15 الاشراف على عملية التقييم السنوي لمجلس ادارة المصرف ولجانه واطباءه وتنفيذ الاجراءات الناشئة والتقدم المحرز فيها.
- 3.16 الاشراف على اداء الموارد البشرية في المصرف وخاصة اداء الادارة التنفيذية ، ومراجعة تقرير الموارد البشرية وتقديم توصيات الى مجلس الادارة بشأن تطورات الموارد البشرية .

4. مهام لجنة الترشيح والمكافآت :

تتولى لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة المهام التالية :

- 4.1 التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي هذا الدليل .
- 4.2 ترشح الى المجلس الاشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية العليا .
- 4.3 مراجعة الرواتب والاجور والمكافآت الممنوحة الى الادارة التنفيذية العليا .
- 4.4 الاشراف على نشاط التدريب والتطوير .





- 4.5 التأكد من حضور أعضاء المجلس الدورات التعريفية وورشات عمل أو ندوات في الموضوعات المصرفية وبالاخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية والامتثال وأخر تطورات العمل المصرفي وخصوصيات العمل المصرفي الاسلامي في حالة المصارف الاسلامية.
- 4.6 اتباع أسس محدودة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام أوالمدير المفوض بحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعيا.
- 4.7 متابعة تنفيذ القواعد المعتمدة من قبل الهيئة العامة في التقييم الدوري لاداء المجلس والمدير المفوض او المدير الاقليمي بما يضمن التقييم الموضوعي للأداء..
- 4.8 توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض الموضوعات المهمة عن المصرف لاعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من اطلاعهم المستمر على احدث الموضوعات ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- 4.9 التوصية بأعتماد السياسات العامة ونظام خدمة الموارد البشرية شاملا ذلك الهيكل العام للرواتب والاجور والحوافز التشجيعية الفردية والجماعية بحيث تؤدي الى تحسين بيئة العمل وزيادة الانتاجية ورفع مستوى الاداء الفردي والمؤسسي وضمان الولاء والانتماء للمصرف وتحقيق الاستقرار الوظيفي واستقطاب الموارد البشرية المؤهلة.
- 4.10 التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لاداري المصرف ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة.
- 4.11 التوصية بتحديد رواتب العاملين في الادارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الاخرى.
- 4.12 التأكد من وجود خطة أحلال (succession plan) للأدارة التنفيذية العليا.

5. اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

- 5.1 تتشكل من (3) ثلاث من اعضاء مجلس الادارة المستقلين على الاقل وغير تنفيذيين .
- 5.2 يجب ان تشمل عضوية لجنة الترشيح والمكافآت رئيس مجلس الادارة (المستقل).
- 5.3 يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وتكون مدة عضويته (4) سنوات قابله للتجديد ويجوز له عضوية اللجان الاخرى المنبثقة عن مجلس الادارة.
- 5.4 تجتمع لجنة الترشيح والمكافآت بشكل دوري (كل شهرين) على الاقل او كلما دعت الحاجة الى ذلك وحسب طبيعة الأعمال التي تقوم بها، على ان لا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن (4) في السنة ، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.
- 5.5 تتخذ توصياتها بأغلبية عدد أعضائها وإذا كان التصويت متعادلا يكون صوت رئيس اللجنة مرجحا.
- 5.6 من الممكن طلب اجتماعات إضافية بناء على طلب مجلس الادارة أو عند طلب رئيس اللجنة او احد أعضائها او عند الحاجة.
- 5.7 عند الضرورة للجنة دعوة من تشاء من الإدارة التنفيذية أو موظفي المصرف أو المستشارين وغيرهم لحضور اجتماعات اللجنة لطلب اي معلومات او الإجابة على اي استفسارات تخص اللجنة .
- 5.8 يتولى مدير الموارد البشرية في المصرف مهمات مقرر اللجنة .





6. مقرر اللجنة:

يتولى موظف تنفيذي تختاره اللجنة كمقرر لتنسيق اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت وإعداد جداول أعمال الاجتماعات ويفضل ان يتم تزويد الاعضاء بها قبل تاريخ عقد الاجتماع مع إعداد وتحضير وتوزيع المواد المتعلقة بالاجتماعات للأعضاء مقدما وتسجيل وتوثيق محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ التوصيات المتخذة خلال اجتماعات اللجنة.





سابعاً: عملية تقييم اللجنة / مهارات الاعضاء ومتطلبات الخبرة

4. لجنة الترشيح والمكافآت				
تقييم دور اللجنة وهيكلها وكفاءة الاشراف على المسائل المتعلقة بالمصرف وفعالية رئيس اللجنة				
لا أوافق بشدة	لا أوافق	أوافق بتحفظ	أوافق	أوافق بشدة
عامل التقييم				

أولاً: التزام اللجنة بالتشكيل والمتطلبات

					تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل
					جميع أعضاء اللجنة مستقلون وغير تنفيذيين؟
					يشمل التشكيل رئيس مجلس الادارة (المستقل)؟
					رئيس مجلس الادارة لا يترأس الاجتماع الذي يناقش تقييم ادائه .
					اعضاء اللجنة لا يشغلون عضوية أكثر من ثلاث مجالس إدارات اخرى .

ثانياً: تقييم اداء اللجنة حسب المهام والصلاحيات _مهام الترشيحات

					وجود سياسة واضحة لاختيار وترشيح اعضاء مجلس الادارة؟
					دعم المجلس لضمان استيفاء المرشحين المتطلبات القانونية؟
					تقييم وترشيح اعضاء مجلس الادارة المناسبين لعضوية المجلس ولجانه؟
					الإشراف على خطة التعاقب الإداري؟
					مراجعة مزيج المهارات والخبرات سنوياً؟
					إدارة تقييم أداء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية؟
					تحديد معايير اختيار اعضاء المجلس وإدارة التنفيذية؟
					مراجعة واعتماد التعيينات التنفيذية؟





ثالثاً: تقييم مهام المكافآت

					وجود البات شفافة لتحديد المكافآت؟
					عدم مشاركة العضو في تحديد مكافاته الخاصة.؟
					مراجعة سياسة المكافآت والتوصية بها؟
					تتوافق سياسة المكافآت مع اهداف المصرف؟
					مراعاة المخاطر عند تحديد المكافآت؟
					مراجعة مكافآت الموظفين والتوصية بها؟
					المراجعة المنتظمة لسياسة الاجور؟

رابعاً: التدريب والتنوع والموارد البشرية.

					وجود برامج تدريب مستمر لأعضاء المجلس؟
					متابعة تنفيذ سياسة التنوع والشمول ؟
					الاشراف على تقييم المجلس واللجان؟
					الاشراف على اداء الموارد البشرية؟

خامساً: التقييم العام

مدى تحقيق اللجنة لأهدافها السنوية: ممتاز جيد متوسط ضعيف

نقاط القوة

مجالات التحسين

التوصيات العامة

سادساً: بيانات المقيم

الاسم _____

الصفة _____

التاريخ _____





التوقيع

