



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

ميثاق لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة
المنبثقة عن مجلس الادارة



مصرف الخليج التجاري
GULF COMMERCIAL BANK

ميثاق لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
والاستدامة

المنبثقة عن مجلس الادارة

[2025]



المراجعات

اسم المستند (ميثاق لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية)			
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 تحت مسمى لجنة الحوكمة المؤسسية 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
4	2024	تم تحديث كامل للميثاق وتعديله حسب الاصدار الجديد لدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2024 وتم المصادقة على السياسة من قبل مجلس الادارة .	الرابعة
5	2025	تم مراجعة الميثاق بناء على تحديث دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2025	الخامسة



أولاً: المقدمة

استناداً إلى أحكام قانون المصرف النافذ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة، وبما يتوافق مع دليل الحوكمة المؤسسية ودليل المعايير البيئية والاجتماعية لعام 2025، يقرّ مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري هذا الميثاق لتنظيم عمل لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة، بوصفها لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تتولى الإشراف الاستراتيجي على إدارة مخاطر وفرص الاستدامة وتعزيز التكامل بين الأبعاد البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن أنشطة المصرف.

ثانياً: التعريف

لأغراض هذا الميثاق يُقصد بالمصطلحات التالية المعاني المبينة لزاء كلٍ منها:

- المصرف: مصرف الخليج التجاري.
- المجلس: مجلس إدارة المصرف.
- اللجنة: لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة.
- ESG: المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- الاستدامة: إدارة الأنشطة المصرفية بطريقة تحقق التوازن بين الربحية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة الرشيدة.

ثالثاً: اهداف اللجنة :

يولي المصرف الاهتمام اللازم لممارسة الحاكمية المؤسسية السليمة ويلتزم بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات المصرف وفق أفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بزل حول الحاكمية المؤسسية ودليل الحوكمة حسب تعليمات البنك المركزي العراق العدد 267/4/9 المؤرخ في 2025/7/31 وعليه تهدف هذه اللجنة للتالي:

- وضع إطار و دليل الحوكمة للمصرف ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة .



- المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد وممارسات الحوكمة ورفع التوصيات الى مجلس الادارة في شأن التغيرات التي تراها ضرورية من اجل تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة .

رابعاً: نطاق الصلاحيات تتمتع اللجنة بالصلاحيات التالية:

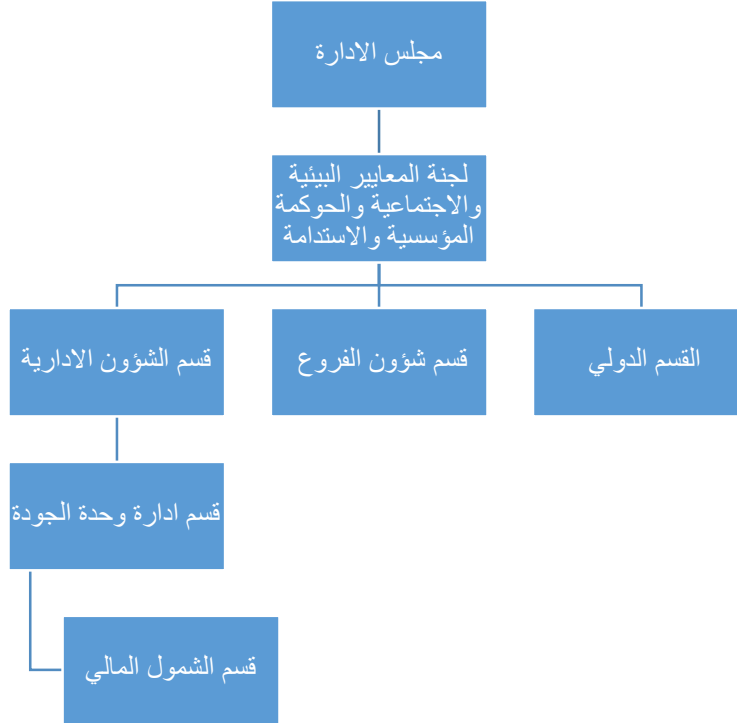
- مراجعة واعتماد (ورفع التوصية للمجلس بشأن):
- استراتيجية الاستدامة.
- سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.
- إطار حوكمة المناخ.
- متابعة مؤشرات الأداء المتعلقة بالاستدامة.
- الاطلاع على تقرير إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر المناخ والسمعة.
- طلب أي معلومات من الإدارات التنفيذية ذات العلاقة.
- الاستعانة بخبراء خارجيين عند الحاجة وبموافقة المجلس.

خامساً: تشكيل اللجنة

1. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل من المجلس، جميعهم اعضاء مستقلين غير تنفيذيين
2. تضم اللجنة رئيس مجلس الادارة (المستقل) كرئيس للجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة
3. يتول أمين سر مجلس الإدارة مهام مقرر أعمال اللجنة.
4. يجب أن يكون غالبية الأعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين.
5. تكون مدة العضوية سنة واحدة قابلة للتجديد.



الهيكل التنظيمي / لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة



سادسا: لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :تتكون لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة كل من السادة الاعضاء المدرجة اسماؤهم ادناه:-

اسم العضو	الاختصاص
1_ السيد محمد صالح فوج	رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
2- وسيم يوحنا الجزراوي	نائب رئيس مجلس الادارة / عضو
2_ السيد محمد عبد الرزاق احمد	عضو مجلس الادارة / عضو
3_ السيد نادر عودة سليم	مستشر مجلس الادارة/عضو
4_ الانسة فيروز رحيم سعدي	امانة سر مجلس الادارة/مقرر اللجنة



سابعاً: الاجتماعات والنداب :

1. تعقد اللجنة اربع اجتماعات في السنة ويمكن عقد اجتماعات اضافية اذا دعت الحاجة الى ذلك في الحالات الطارئة والاستثنائية بناء على دعوة من رئيس اللجنة .
2. يدعو رئيس اللجنة أعضاء اللجنة للإجتماع ويحدد مكان وزمان انعقاد اللجنة كما يحق للجنة دعوة أي من أعضاء المجلس الآخرين لحضور الإجتماع أو اي من كبار موظفي المصرف للاستماع الى وجهة نظرهم في موضوع محدد
3. يرسل جدول أعمال إجتماع اللجنة الى الأعضاء قبل اسبوع من الوقت المحدد للإجتماع.
4. ويجب أن يحقق غالبية أعضاء اللجنة النصاب القانوني وهو 50% كحد ادنى من الاعضاء بضمنهم ثلاثة اعضاء مستقلين على الاقل
5. تعتبر قرارات مجلس الادارة معتمدة بتصويت اغلبية الحاضرين في الاجتماع ،وفي حال تعادل الاصوات يكون لرئيس مجلس الإدارة الصوت المرجح.

ثامناً: الصلاحيات والمسؤوليات

1. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراق.
2. مراقبة والاشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ،
3. يسمح للجنة بتفويض لجنة فرعية بمراقبة الشؤون المتعلقة بالمناخ في المصرف والاشراف عليها.
4. التأكد من تطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والوثائق ذات الصلة بالمناخ وتحديثها بانتظام
5. اعداد تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة لغرض ادراجه ضمن التقرير السنوي والتوصية به الى مجلس الادارة للموافقة عليه
6. تتولى لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية اعداد التقارير،ويجب ان يقوم المدقق الخارجي بتقديم تأكيد محدود بشأن تقرير ESG خلال السنوات الثلاثة الاولى،وبعد ذلك يتعين على المدقق الخارجي تقديم تأكيد معقول بشأن تقرير ESG.
7. المراجعة الدورية لهياكل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الفعالة بما في ذلك إنشاء لجان إضافية لمجلس وحلها واقتراح اي تغييرات ليو افق عليها مجلس الادارة.
8. التأكد من تطبيق المصرف واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية لدليل وسياسات واجراءات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصرف .
9. ضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية أعضاء مجلس الادارة والافصاح عن المصالح.
10. التأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
11. مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية للإدار التنفيذية والموظفين على مستوى المصرف بشأن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والمناخ وتقديم توصيات الى اقدارة التنفيذية والموارد البشرية بشأن خطط التدريب.



تاسعا: قرارات اللجنة :

- في حال تعذر الوصول ال قرار بإجماع الأعضاء تعتمد قرارات لجنة التدقيق بأغلبية الأصوات للأعضاء الحاضرين وإذا كان التصويت متعادلا "يكون صوت رئيس اللجنة مرجحا" او من ينوب عنه .
- تعتبر قرارات وتعليمات البنك المركزي العراقي ودليل المعايير البيئية والاجتماعية اساسا" لعمل اللجنة.
- يعتبر دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة للمصرف مرجعا" اساسيا" للجنة .

عاشرا:المسؤوليات الرئيسية

تشمل مسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. في الجانب البيئي:
 - الإشراف على إدارة مخاطر تغير المناخ.
 - متابعة الانبعاثات الكربونية المرتبطة بعمليات المصرف.
 - مراجعة تمويل الأنشطة ذات الأثر البيئي المرتفع.

2. في الجانب الاجتماعي:

- متابعة التزام المصرف بالمسؤولية الاجتماعية.
- ضمان حماية حقوق العملاء وأصحاب المصلحة.
- الإشراف على معايير العمل والموارد البشرية.

3. في جانب الحوكمة:

- تعزيز مبادئ النزاهة والشفافية.
- دعم الامتثال لأطر الإفصاح والاستدامة.
- متابعة تضارب المصالح في المبادرات المستدامة.

امناً: التقارير والإفصاح

1. ترفع اللجنة تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة.
2. تراجع اللجنة تقرير الاستدامة السنوي قبل اعتماده.
3. توصي بالإفصاحات المطلوبة ضمن التقرير السنوي للمصرف.

احد عشر: العلاقة مع اللجان الأخرى

تنسق اللجنة أعمالها مع:

- لجنة المخاطر (فيما يخص المخاطر المناخية والبيئية).
- لجنة التدقيق (فيما يخص الإفصاح والتقارير).
- لجنة الترشيحات والمكافآت (فيما يخص مؤشرات الأداء المرتبطة بالاستدامة).

اثنى عشر: تقييم الأداء

يقوم المجلس بتقييم أداء اللجنة سنوياً ضمن تقييم أداء اللجان المنبثقة عنه.



ثلاثة عشر: المراجعة والتحديث

يتم مراجعة هذا الميثاق سنوياً أو عند صدور تعليمات جديدة من البنك المركزي العراقي.

الاعتماد

تم اعتماد هذا الميثاق بموجب قرار مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري رقم (2) لسنة 2024
رئيس مجلس الإدارة

الرابع عشر: عملية تقييم اللجنة / مهارات الاعضاء ومتطلبات الخبرة

لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة
تقييم فعالية دور اللجنة ونهجها في تنفيذ مسؤولياتها المناطة بها.

لا	لا	أو افق	أو افق	أو افق	عامل التقييم
أو افق	أو افق	بتحف	أو افق	بشدة	
بشدة		ظ			

اولاً: تكوين اللجنة وهيكلها

					تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين غير تنفيذيين؟
					يرأس اللجنة رئيس مجلس الادارة(المستقل)؟
					يعقد اجتماع اللجنة وفق الجدول السنوي المعتمد؟
					يتم توثيق اجتماعات اللجنة ومحاضرها بانتظام؟

ثانياً: مهام وواجبات اللجنة

					الاشراف على الالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة؟
					متابعة شؤون المناخ داخل المصرف؟
					التأكد من تطبيق ESG؟
					اعداد تقرير ESG والتنسيق مع لجنة التدقيق؟
					مراجعة هيكل الحوكمة وتطويرها؟



					متابعة الالتزام بقواعد السلوك وسياسات تضارب المصالح؟
					اعداد تقرير بطاقات ESG وفق متطلبات البنك المركزي العراق؟ الاداء
					الالتزام بالقوانين والتعليمات الخاصة بـESG؟
					مراجعة خطط التدريب السنوية الخاصة بالاستدامة والمناخ؟