

**ALHUDA BANK**

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



**مصرف الهدى**

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

## دليل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

### المادة الأولى:

مقدمة

أن معاملات الأطراف ذات العلاقة قد تمثل تعارضا محتملا أو فعليا في المصالح وتعطي انطبعا ظاهريا بأن قرارات الشركة تستند إلى اعتبارات أخرى غير تحقيق مصالح الشركة ومساهمتها، إلا أن الشركة تدرك بأن هناك حالات تتفق فيها معاملات الأطراف ذات العلاقة أو لا تتفق مع مصالح الشركة ومساهمتها، ويشتمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، على الحالات التي قد تحصل فيها الشركة على منتجات أو خدمات ذات طبيعة أو كمية أو جودة غير متوفرة بسهولة من مصادر أخرى أو بظروف مماثلة لتلك التي يمكن الحصول عليها من صفقات على أساس حر ونزيه مع أطراف مستقلة ليست ذات علاقة بالشركة.

كما تدرك الشركة وجود حالات تقدم فيها الشركة منتجات أو خدمات لأطراف ذات علاقة على أساس حر ونزيه وبشروط مماثلة لتلك المقدمة لأطراف مستقلة ليست ذات علاقة بالشركة.

### المادة الثانية:

التعريف

معاملات الأطراف ذات علاقة هي تحويل موارد أو خدمات أو التزامات بين أطراف ذات علاقة بغض النظر عن وجود مقابل تم تقديره لهذا التحويل، قد تكون معاملات الأطراف ذات علاقة ذات طبيعة متكررة أو غير متكررة. الطرف ذو علاقة هو شخص (بصفته الطبيعية أو الاعتبارية) أو منشأة ترتبط بالشركة ويقصد بطرف ذو علاقة مايلي:

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201  
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089  
General Administration: +964 - 7711704092  
Main Office Manager : +964 - 7704653990  
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠  
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥  
الإدارة العامة (٠٧٧١٧٠٤٠٩٢)  
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)  
SWIFT CODE : BHDAIQBAX www.alhudabank.iq

**ALHUDA BANK**

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



**مصرف الهدى**

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

- المساهمين الكبار في الشركة.
- أعضاء مجلس الإدارة أو أي من شركاتهم التابعة أو أقربائهم.
- كبار التنفيذيين في الشركة أو أي من شركاتهم التابعة أو أقربائهم مدة خدمة وستين بعد انتهاء عقده مع المصرف .
- المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي طول مدة خدمة وستين بعد انتهاء عقده مع المصرف .
- اي شخص طبيعي او اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد .
- الشركات التي يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين شريكا بها.
- الشركات التي يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم عضوا في مجلس إدارتها أو من كبار التنفيذيين فيها.
- شركات المساهمة التي يملك فيها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم مانسبته (5%) أو أكثر.
- الشركات التي يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم تأثير في قراراتها ولو باسداء النصح أو التوجيه (يستثنى من ذلك النصائح التي تقدم بشكل مهني من شخص مرخص له).
- أي شخص يكون لنصائحه وتوجيهاته تأثير في قرارات الشركة وأعضاء مجلس إدارتها وكبار تنفيذيها (يستثنى من ذلك النصائح التي تقدم بشكل مهني من شخص مرخص له).

**General Administration and Main Office**

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201  
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089  
General Administration: +964 - 7711704092  
Main Office Manager : +964 - 7704653990  
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

**الإدارة العامة والفرع الرئيسي**

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب : ٣٢٠٠  
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥  
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)  
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)  
SWIFT CODE : BHDAIQBAX www.alhudabank.iq

**ALHUDA BANK**

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



**مصرف المدني**

شركة مساهمة خاصة

الادارة العامة

### المادة الثالثة :

السياسات والإجراءات المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة تقضي سياسة الشركة الالتزام بكافة الأنظمة واللوائح المنظمة لمعاملات الأطراف ذات العلاقة . تقضي سياسة الشركة بوجوب الموافقة أو المصادقة على جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقا لهذه السياسة من قبل مجلس الإدارة كما هو موضح في هذه السياسة.

وحين الإخطار بوجود معاملة محتملة لأطراف ذات علاقة: يجب على أي مسؤول تنفيذي أو عضو مجلس إدارة إخطار مجلس الإدارة أو من يفوضه بذلك، بأسرع وقت ممكن حول أي معاملة محتملة (قبل الشروع فيها) مع أطراف ذات العلاقة، وعلى الرغم من أن هذه السياسة تتطلب تقديم إخطار بكافة معاملات الأطراف ذات العلاقة المحتملة، إلا أنه يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين إيلاء اهتمام خاص للعلاقات التي تقع خارج اطار سياق العمل الاعتيادي، مثل توظيف أفراد من العائلة المباشرين والمعاملات غير الاعتيادية لأحد أو كلا الطرفين وعلى مجلس الإدارة توجيه الإدارة بالإجراءات القانونية والنظامية اللازمة

### تحديد معاملات الأطراف ذات العلاقة:

يجب أن يحدد مجلس الإدارة أو من يفوضه بالتشاور مع الإدارة المالية فيما إذا كانت المعاملة أو العلاقة المحتملة تعتبر معاملة مع أطراف ذات علاقة وتتطلب الالتزام بهذه السياسة والإفصاح عنها بوصفها معاملات أطراف ذات علاقة تخضع لقواعد المؤسسة وإذا تم تحديد أن المعاملة أو العلاقة تشكل معاملة أطراف ذات علاقة فسوف يتم إحالة المعاملة إلى صاحب الصلاحية لاعتمادها مع تزويده بكافة الوثائق والدراسات وطريقة التقييم (متى كان ذلك ممكنا) حيث تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة بعد التحقق من وجود المنفعة التجارية للشركة والتحقق من أنها تمت بناء على السعر العادل ( مثلا سعر السوق) متى كان ذلك ممكنا ويمكن التحقق منه.

General Administration and Main Office

IRAQ -Baghdad- Al-Jadriyah -Quarter 915 - Lane 24 - Bldg . 201  
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089  
General Administration: +964 - 7711704092  
Main Office Manager : +964 - 7704653990  
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الادارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. : ٣٢٠٠  
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥  
الادارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)  
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)  
SWIFT CODE : BHDAlQBAX www.alhudabank.iq

**ALHUDA BANK**

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



**مصرف الهدى**

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

**المراجعة والموافقة أو المصادقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة:**  
تتم إحالة معاملات الأطراف ذات العلاقة التي تتضمن أحد المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو المرشحين لمنصب عضو مجلس إدارة أو أفراد عائلتهم المباشرين إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وذلك بعد التوصية بها من لجنة التدقيق ومن ثم عرضها على الهيئة العامة للشركة للموافقة عليها.

لايجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة بغير ترخيص من الهيئة العامة يحدد كل عام أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة ، وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له مصلحة شخصية في الأعمال و العقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ، ولايجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في الهيئة العامة أو في اجتماع المجلس، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الهيئة العامة عند انعقادها عن الاعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراجع الحسابات، وإذا تخلف عضو المجلس عن الإفصاح عن مصلحته جاز للشركة أو لكل ذي مصلحة المطالبة بإبطال العقد والزام العضو بالتعويض .

يجب الإفصاح عن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة للهيئة العامة للحصول على موافقتها أو المصادقة عليها وفقا للأنظمة واللوائح المعمول بها. يجب على جميع الأفراد والمنشآت المؤهلة بوصفها أطراف ذات علاقة إرسال كافة المعلومات المطلوبة إلى الإدارة المالية ومجلس الإدارة أو من يفوضه لتحديد الأطراف ذات العلاقة والامتثال للالتزامات .

**ملاحظة: إن تعديل هذه السياسات من صلاحية مجلس الإدارة حصراً**

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201  
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089  
General Administration: +964 - 7711704092  
Main Office Manager : +964 - 7704653990  
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠  
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥  
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)  
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)  
SWIFT CODE : BHDIAQBAX www.alhudabank.iq