

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف المدني

شركة مساهمة خاصة

الادارة العامة

ميثاق لجنة الحوكمة المؤسسية

أهداف اللجنة :-

مراقبة تنفيذ سياسات واجراءات دليل الحوكمة المؤسسية .

تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :-

- 1- تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويترأسها رئيس مجلس الإدارة .
- 2- تعقد اللجنة اجتماع نصف سنوي على الأقل .
- 3- يمكن لرئيس اللجنة الدعوة للاجتماع بطلب منه او بطلب مقدم من عضوين اثنين من اعضاء اللجنة .

صلاحيات اللجنة ومهامها :-

- 1- الإشراف على تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية واقتراح تحديثه عند الضرورة .
- 2- التنسيق مع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة .
- 3- تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال اجتماعات اللجنة .

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 ٧١٧٨٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الادارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
www.alhudabank.iq
SWIFT CODE : BHDAIQBAX

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف المدني

شركة مساهمة خاصة

الادارة العامة

ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت

مسؤوليات اللجنة

اولاً : مسؤوليات التعيين :-

- ١- تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في تحديد الأفراد المؤهلين ليصبحوا أعضاء المجلس والتوصية إلى المجلس بالأعضاء المرشحين لخوض الانتخابات لأجتماع الهيئة .
- ٢- المراجعة السنوية للمهارات المطلوبة والمناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والكفاءات المطلوبة لمثل هذه العضوية، بما في ذلك الوقت المطلوب لممارسة أنشطة المجلس .
- ٣- تقوم اللجنة بإعادة النظر في تكوين كل لجنة من المجلس والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة على أعضاء كل لجنة .
- ٤- تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في اختيار وتطوير وتقييم المرشحين المحتملين لشغل وظائف المدراء التنفيذيين ، بما في ذلك المدير المفوض .
- ٥- تقوم اللجنة بمتابعة البرامج التوجيهية للأعضاء الجدد .
- ٦- تقوم اللجنة بإعداد التقارير ورفعها الى المجلس للقيام بعملية التقييم الذاتي السنوي للمجلس ، وتقوم اللجنة بمساعدة المجلس بشكل سنوي في تحديد امثال كل عضو ومدير تنفيذي مع قواعد ولوائح السلوك للمصرف ويجب ابلاغ المجلس عن أي انتهاكات للوائح .
- ٧-مراجعة هيكلية كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة بما يتضمن الحجم والمكافآت والمهارات والمعرفة والخبرة .
- ٨-تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بالحلول التي تتوافق مع مصلحة المصرف .
- ٩- التأكيد على استقلال أعضاء المجلس وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة عمل أحد أعضاء المجلس عضواً في مجلس إدارة شركة أخرى .

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
بدالة ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الادارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
www.alhudabank.iq
SWIFT CODE : BHDAIQBAX

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف المدنى

شركة مساهمة خاصة

الادارة العامة

ثانياً : المسؤوليات والأجور :-

- ١- رسم سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين (المدير المفوض ونائبه) كما يجب ملاحظة المعايير المتصلة بالأداء عند وضع هذه السياسات .
- ٢- تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة للتوصية على شكل ومبالغ مكافآت الأعضاء .
- ٣- يجب على اللجنة مراجعة وتوصية المجلس على مستوى المكافآت للموظفين التنفيذيين، بما في ذلك المدير المفوض، وكذلك استعراض واقتراح خطة المكافآت للموظفين .
- ٤- يجب على اللجنة أن تكون السلطة الوحيدة لتحديد مكافآت الاستشاريين وغيرهم من المستشارين بما تراه ضرورياً للقيام بأعمالهم .
- ٥- التوصية لمجلس الإدارة لتعيين أعضاء المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- ٦- يجب على اللجنة القيام بأنشطة أخرى يتم إسنادها من المجلس من وقت لآخر.
- ٧- يجب على اللجنة استعراض وتقييم مدى كفاية هذا الميثاق سنوياً والتوصية بأي تغييرات مقترحة على المجلس للموافقة عليه .

ثالثاً: هيكل اللجنة :-

- ١- تتكون اللجنة من أعضاء لا يقل عددهم عن ثلاثة (٣) من أعضاء المجلس .
- ٢- يعين كل من رئيس وأعضاء اللجنة من قبل المجلس .
- ٣- يجب على جميع أعضاء اللجنة استيفاء متطلبات الخبرة بموجب الأنظمة والقوانين واللوائح .
- ٤- مدة ولاية لجنة الترشيح والمكافآت يجب أن لا تزيد عن مدة ولاية مجلس الإدارة .
- ٥- يتولى مدير الموارد البشرية في المصرف مهام مقرر اللجنة .

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
بداية ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الادارة 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

رابعاً: اعمال اللجنة :-

- ١- يجب أن تجتمع اللجنة في الأوقات التي يحددها رئيسها، أو بناء على طلب أي اثنين من أعضائها .
- ٢- يجب أن تجتمع اللجنة على الأقل مرتين (٢) في السنة لكي تتم المراجعة الدورية بما يتضمن الحجم والمكافآت والمهارات والمعرفة والخبرات المطلوبة .
- ٣- لا يحق لأحد غير أعضاء اللجنة حضور اجتماعاتها ، ولكن يجوز لغير العضو الحضور في حال وجود دعوة من اللجنة .
- ٤- يتم إعداد جدول أعمال كل اجتماع من قبل رئيس اللجنة وتعميمها على كل الأعضاء قبل موعد الاجتماع متى ما كان ذلك ممكناً .
- ٥- يجب على اللجنة مسك سجل توثق فيها النقاط الاساسية والتي نوقشت ضمن جلساتها حيث تقديم تقرير بشأنها إلى المجلس .

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 : BHDAIQBAX
www.alhudabank.iq

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف المدى

شركة مساهمة خاصة

الادارة العامة

ميثاق لجنة ادارة المخاطر

اهداف اللجنة :-

إن أهداف لجنة إدارة المخاطر هي وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها من المخاطر .

تشكيل اللجنة وأجتماعاتها :-

- 1- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الادارة ويجوز مشاركة اعضاء من الادارة التنفيذية العليا .
- 2- يتولى مدير ادارة المخاطر في المصرف مهمات مقرر اللجنة وتستمر مدة العضوية لاعضاء اللجنة لاربع سنوات قابلة للتجديد .
- 3- تعقد اللجنة أربع اجتماعات في السنة بواقع مرة كل ثلاثة اشهر وترفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة و يحدد رئيس اللجنة جدول الأعمال ومواعيد اجتماعات اللجنة ومدتها .
- 4- يمكن أن تجتمع اللجنة في حال قرر رئيسها أو أي اثنين من أعضائها غير التنفيذيين ذلك .

صلاحيات اللجنة ومهامها :-

- 1- مراجعة ستراتيديات إدارة المخاطر وسياساتها قبل اعتمادها من قبل المجلس والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات بناءً على تقارير دائرة إدارة المخاطر وأي تقارير أخرى تراها مناسبة .
- 2- ضمان توفر الموارد البشرية والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية العاملين في إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر بناءً على تقارير دائرة إدارة المخاطر .

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
بدالة ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الادارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
www.alhudabank.iq SWIFT CODE : BHDAIQBAX

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف المدني

شركة مساهمة خاصة

الادارة العامة

- ٣- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .
- ٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر قبل عرضها على المجلس .
- ٥- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة و الحصول على إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغييرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر وتقديمها إلى المجلس .
- ٦- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل الدولية شاملاً ذلك معايير السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها .
- ٧- مراجعة ودراسة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- ٨- مراقبة المخاطر الائتمانية ومدى مطابقتها الاجراءات للمعايير الدولية المنصوص عليها في مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية .

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 : BHDAIQBAX
www.alhudabank.iq

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

ميثاق لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

أولاً : اهداف اللجنة :-

- 1- إعداد التقارير المالية .
- 2- متابعة ودراسة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على بيانات المصرف .
- 3- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في كافة أنشطة المصرف .
- 4- عملية مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح ومدونات قواعد السلوك .
- 5- الاشراف على تقييم الاداء والتعيينات والترقيات والرواتب .

ثانياً : تشكيل اللجنة :-

- 1- تتألف اللجنة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة على الاقل ويتم تعيينهم في اجتماع الهيئة العامة .
- 2- يتم تعيين رئيس اللجنة من قبل الهيئة العامة .
- 3- يتم تشكيل اللجنة من اعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بالخبرة في المجالات المالية والمحاسبة او التخصصات المشابهة ذات العلاقة بالعمل المصرفي .

ثالثاً : اجتماعات اللجنة :-

- 1- تجتمع اللجنة لمرتين على الاقل في السنة وتخول إليها سلطة الدعوة إلى عقد اجتماعات إضافية حسبما تستدعي الظروف .
- 2- يجتمع أعضاء اللجنة من خلال الحضور الشخصي او عبر تداول الوثائق او هاتفياً في حال تعذر حضور احد الاعضاء لظرف طارئ .
- 3- يجب أن يحضر أغلبية الأعضاء من أجل اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع .
- 4- يجوز للجنة التدقيق دعوة أعضاء الإدارة أو المنظمين أو المدققين أو غيرهم لحضور الاجتماعات وتقديم معلومات ذات صلة حسب الضرورة مع التزام السرية في المواضيع التي تطرح في الاجتماع .

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. ٣٢٠٠٠
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
www.alhudabank.iq
SWIFT CODE : BHDAIQBAX

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف المدني

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

رابعاً : صلاحيات ومهام اللجنة :-

- ١- تجتمع اللجنة مع المدقق الداخلي والمدقق الخارجي ومسؤول ادارة الامتثال مره واحده في السنة على الاقل .
- ٢- اعداد تقرير سنوي عن نتائج اعمال اللجنة وعرضه على مجلس الادارة .
- ٣- مراقبة الامتثال للقوانين والانظمة المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى مجلس الادارة .
- ٤- التاكد والتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي باية مهام تنفيذية .
- ٥- دراسة تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية للمصرف وابلاغ المجلس عن اية نتائج قبل موافقته عليها .
- ٦- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات الى الهيئة العامة التي تتخذ قرار تعيين المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وانهاء عمله واتعابه واي شروط تتعلق بالتعاقد معه وتقييم استقلاليته.
- ٧- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف وبخاصة الادارة التنفيذية العليا ورفع التوصيات الى مجلس الادارة .
- ٨- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لكافة موظفي المصرف بمن فيهم الادارة التنفيذية العليا مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- ٩- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهام واختصاصات هذا التشكيلات وتعديلها .
- ١٠- مراجعة فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي بشكل منتظم والاجتماع على حدة بمدير التدقيق الداخلي لمناقشة أي أمور تعتقد لجنة التدقيق أو التدقيق الداخلي ضرورة مناقشتها في اجتماعات خاصة .
- ١١- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة وادارة المخاطر للمصرف .
- ١٢- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية ، وتضمن اللجنة التحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق بموضوعية وشفافية .

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)
www.alhudabank.iq
SWIFT CODE : BHDAIQBAX