

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

ميثاق لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG المؤسسية والاستدامة

تم تحديث الميثاق بناءً على دليل المعايير البيئية والاجتماعية
والحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة من البنك المركزي
العراقي 2024

مقدمة

انطلاقاً من التوجهات الاستراتيجية لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار نحو تعزيز مبادئ الاستدامة والمسؤولية، واستناداً الى القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية الرائدة في هذا المجال، يلتزم المصرف بتبني افضل الممارسات في مجالات البيئة والمسؤولية

الاجتماعية والحوكمة (ESG)

ويأتي تأسيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في اطار دعم مجلس الادارة لجهود المصرف في تعزيز الشفافية والمساءلة، وضمان التوافق مع متطلبات الاستدامة التي تسهم في ادارة المخاطر وتعزيز السمعة المؤسسية وزيادة ثقة المساهمين والعملاء واصحاب المصلحة.

تهدف اللجنة الى الاشراف على سياسات واجراءات المصرف ذات العلاقة بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة ومتابعة تنفيذ المبادرات المستدامة في الاستراتيجيات والعمليات المصرفية، بما يسهم في تحقيق النمو المتوازن للمصرف وخدمة المجتمع والاقتصاد الوطني على حد سواء.

التعاريف:

الاستدامة	نهج يوازن الاهداف الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لتحقيق تنمية طويلة الامد.
المعايير البيئية E	هي الاطار الذي يحدد التزام المصرف بحماية البيئة من خلال ترشيد استهلاك الموارد وتقليل الانبعاثات.
المعايير الاجتماعية S	المعايير المتعلقة بعلاقة المصرف مع موظفيه وعماله والمجتمع المحلي، بما يشمل الممارسات العملية، والمساهمات المجتمعية وحقوق الانسان.
الحوكمة G	نظام القواعد والصوابط والاجراءات التي تضمن الشفافية والمساءلة والنزاهة في ادارة المصرف.
اصحاب المصلحة	جميع الاطراف ذات العلاقة بالمصرف مثل المساهمين، العملاء الموظفين، المجتمع، الجهات الرقابية، الموردين.
الملائمة	توفر الحد الأدنى من متطلبات اعضاء مجلس ادارة المصرف، واعضاء الادارة التنفيذية العليا.
الهيئة العامة للجنة	الهيئة العامة لحملة اسهم المصرف
الادارة التنفيذية العليا	لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة
	الموظفين رفيعو المستوى مثل مدير المفوض ومعاوني المدير المفوض والمدراء التنفيذيين ومراقب الامتثال ومدراء الاقسام واي موظف له سلطة تنفيذية موازية لاي موظف رفيع المستوى ورد في المادة 1 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. وتوافقاً مع البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف ويرتبط وظيفياً بشكل مباشر بالمدير المفوض.

تشكيل ومؤهلات اعضاء لجنة المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة المؤسسات :

1 - تشكيل اللجنة :

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء جميعهم من اعضاء مجلس الادارة المستقلين وغير التنفيذيين . وتضم اللجنة رئيس مجلس الادارة . ويكون رئيس مجلس الادارة هو رئيس اللجنة وتتكون من :

تكوين اللجنة	
رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
عضو مجلس الادارة / مستقل	عضو
عضو مجلس الادارة / مستقل	عضو
اسم امين سر اللجنة	امين سر اللجنة / مقرر اللجنة
عضوية المجلس تعتبر شرطا مسبقا للعضوية في اللجنة	

مهام لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :

- 1 - متابعة تنفيذ المبادرات البيئية مثل تقليل استهلاك الطاقة والتمويل الاخضر .
- 2 - مراجعة واعتماد سياسات المصرف في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة .
- 3 - الاشراف على برامج المسؤولية الاجتماعية للمصرف .
- 4 - ضمان التزام المصرف بمعايير حقوق الانسان وممارسات العمل العادلة .
- 5 - مراجعة تقارير الافصاح الخاصة بالاستدامة قبل نشرها .
- 6 - رفع تقارير دورية لمجلس الادارة حول أنشطة الاستدامة .

صلاحيات اللجنة :

- 1 - الاطلاع على جميع المعلومات والبيانات اللازمة لممارسة مهامها .
- 2 - طلب تقارير من الادارات التنفيذية بشأن الأنشطة ذات العلاقة بـ ESG
- 3- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات جديدة .

4 - اقتراح برامج تدريبية وتوعية لموظفي المصرف في مجالات الاستدامة .

اليات عمل اللجنة :

- 1 - تعقد اللجنة اجتماعات دورية مرتين على الاقل سنويا واجتماعات اضافية عند الحاجة .
- 2 - يتم اعداد جدول اعمال الاجتماعات من قبل امين سر اللجنة بالتنسيق مع رئيس اللجنة .
- 3 - ترفع التوصيات والقرارات الى مجلس الادارة لاعتمادها .
- 4 - تحتفظ اللجنة بمحاضر موثقة لجميع اجتماعاتها .

ملاحظة :

تخضع احكام هذا الميثاق للمراجعة الدورية مرة كل سنة على الاقل لضمان مواكبتها للتطورات التشريعية والمعايير الدولية . ويدخل هذا الميثاق حيز التنفيذ بعد اعتماده من مجلس الادارة .

مهام ومسؤوليات لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة :

- 1 - مراقبة والاشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ , وكما يجوز للجنة تفويض لجنة فرعية بمراقبة الشؤون المتعلقة بالمناخ في المصرف والاشراف عليها .
- 2 - الاشراف على تطوير استراتيجية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقديم المشورة لمجلس الادارة بشأنها والتوصية باقرارها من قبل المجلس والتأكد من ان الاستراتيجية فعالة ومتوافقة مع الضوابط والتعليمات النافذة .
- 3 - التأكد من تطبيق المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ذات الصلة بالمناخ وتحديثها بانتظام .
- 4 - ضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية اعضاء مجلس الادارة والافصاح عن المصالح .


تفكين هيد سرحان
رئيس مجلس الادارة



