



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK



ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 1 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

This document is owned by Noor Iraq Islamic Bank for Investment and Finance and it is not permitted to copy, publish or distort or delete any of the contents of this policy without the prior written permission of the bank's board of directors or the authorized manager and under penalty of legal matter.

هذه الوثيقة ملك مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ولا يُسمح بنسخ أو نشر أو تحريف أو شطب أي من محتويات هذه السياسة دون إذن خطي مُسبق من مجلس إدارة المصرف أو المدير المفوض وتحت طائلة المساءلة القانونية

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 2 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

4	سجل الوثيقة
5	المقدمة
6	الاسناد
6	التعريفات
8	نطاق تطبيق الميثاق
	الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان المنبثقة عن المجلس
8	المجلس
9	تنظيم اعمال اللجان
9	مهام رئيس اللجنة
10	مهام عضو اللجنة
10	اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
11	محاضر اجتماعات اللجان
11	صلاحيات كل لجنة
12	اجتماعات كل لجنة
12	لجنة الحوكمة المؤسسية
13	المبادئ الارشادية للحوكمة المؤسسية
13	اهمية لجنة الحوكمة المؤسسية
14	تشكيل اللجنة
14	مهام ومسؤوليات اللجنة
14	لجنة الترشيح والكفاءات
14	نبذه تعريفية
15	تشكيل اللجنة
15	مهام ومسؤوليات اللجنة
16	لجنة ادارة المخاطر
16	نبذه تعريفية
16	تشكيل اللجنة
16	مهام ومسؤوليات اللجنة
18	لجنة التدقيق
18	تشكيل اللجنة
18	مهام ومسؤوليات اللجنة
21	نشر الميثاق
21	مصادقة مجلس الادارة

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 3 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

سجل الوثيقة:

1. البيانات الأساسية للوثيقة

نوع الوثيقة	رمز الوثيقة	اسم الوثيقة	الإسناد	المسؤول عن الوثيقة
ميثاق	CH-04	ميثاق عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات وفقا لميثاق التدقيق الداخلي	أمين سر مجلس الإدارة

2. سجل تعديلات الوثيقة

التاريخ	رقم التعديل	نوع التعديل	وصف التعديلات على الوثيقة	المسؤول عن التعديل
2020/8/18	V.1	تحديث	*تحديث الميثاق على اساس الحوكمة المحدثة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي	أمين سر مجلس الإدارة

3. سجل إعداد الوثيقة:

التاريخ	الإصدار	نوع التعديل	وصف التعديلات على الوثيقة	المسؤول عن التعديل
2020	0.1	تحديث	*تحديث الميثاق على اساس الحوكمة المحدثة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي *ترميز الميثاق على نظام الايزو	أمين سر مجلس الإدارة

4. سجل الإشراف على الوثيقة:

التاريخ	رقم الإصدار	اسم ومنصب المسؤول عن إشراف إعداد الوثيقة
2020	0.1	لجنة الحوكمة المؤسسية
2020	0.1	مجلس ادارة المصرف

5. سجل مراجعة الوثيقة وترميزها على نظام الايزو

التاريخ	الإصدار	نوع التعديل	اسم الجهة المسؤولة عن المراجعة	المسؤول عن المراجعة
2020	0.1		منسق الجودة	قسم ادارة الجودة الشاملة والتطوير المؤسسي

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 4 of 21				



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

أولاً : المقدمة:

إنَّ الاهتمام بالحوكمة المؤسسية نتج عن تطورات هامة بعد الأزمة المالية العالمية التي عصفت في أغلب اقتصاديات العالم دون استثناء ، والتي ما زالت بعض الاقتصاديات تُعاني من آثارها حتى الآن، فقد قامت بعض الهيئات والمنظمات المختصة، كمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ولجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس الاستقرار المالي FSB ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB بأصدار بعض المبادئ لمساعد المصارف في تعزيز الحوكمة المؤسسية والمبادئ الأساسية للرقابة المصرفية ، ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) ولجنة بازل للرقابة المصرفية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) بمساعدة المصارف حول تعزيز الحوكمة المؤسسية والمبادئ الأساسية للرقابة المصرفية .

ومن هنا جاء اهتمام البنك المركزي العراقي بأصدار دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف في شهر أيار في عام (2017) ومن ثم اصدار نسخته المحدثة لدليل الحوكمة المؤسسية في شهر تشرين الثاني (2018) ليكون نبراساً في أعداد هذا الدليل والخاص بمصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل والذي يعكس مدى الاهتمام بهذه التعليمات بما ينسجم مع افضل الممارسات الدولية المتعارف عليها.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 5 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

ثانياً: الإسناد:

تم إصدار هذا الدليل استناداً إلى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2017/5/29. وتم إجراء التحديث حسب دليل الحوكمة المؤسسية الاصدار المحدث للحوكمة المؤسسية المرسل بكتاب البنك المركزي بالعدد (422/6/9) في 2018/11/21.

ثالثاً: التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الميثاق المعاني المُحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

- 1. المصرف:** مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
- 2. المجلس:** مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
- 3. الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل الموظفين رفيعي المستوى, بما فيهم المدير المفوض للمصرف او المدير الإقليمي او معاون المدير المفوض او معاون المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات , ومدير إدارة المخاطر ومدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي ومدير دائرة الخزينة ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال , واي موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من السلطات المذكورة ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير المفوض.
- 4. الملانمة:** توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصرف , لتحقيق أكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت اللازم لعمل المصرف.
- 5. اللجنة:** اللجنة المنبثقة عن المجلس.
- 6. الميثاق:** ميثاق عمل اللجان المنبثقة عن المجلس وهو يفصل مهام هذه اللجان ومسؤولياتها وواجباتها.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 6 of 21				



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات وإجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

7. القرابه التي يجمعهم اصل مشترك وتشمل :-

- صلة القرابه من الدرجة الأولى: هم الأب, الأم, الابن, البنت.
- صلة القرابه من الدرجة الثانية: هم الأخ, الأخت, الجد, الجدة, ابن الابن, بنت البنت.
- صلة القرابه من الدرجة الثالثة: هم العم, العمة, الخال, الخالة.
- صلة القرابه من الدرجة الرابعة: هم ابناء وبنات العم او العمة, ابناء وبنات الخال والخاله.

8. قرابه المصاهرة وتشمل :-

- صلة القرابه من الدرجة الأولى: هم اب وام الزوج, اب وام الزوجه.
- صلة القرابه من الدرجة الثانية: هم جد وجدة الزوج, جد وجدة الزوجه.
- صلة القرابه من الدرجة الثالثة: هم اعمام واخوال الزوج, ابناء اخوة واخوات الزوج, ابناء اخوة واخوات الزوجه.
- صلة القرابه من الدرجة الرابعة: هم ابناء اعمام واخوال الزوج, ابناء واعمام الزوجه.

9. أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في المصرف مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

10. المساهم الرئيسي: الشخص الذي يملك نسبة (10%) أو أكثر من رأسمال المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر.

11. الرئيس: رئيس مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 7 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

رابعاً: نطاق تطبيق الميثاق:

- هذا الميثاق معدّ لغاية استخدامه من قبل رئيس وأعضاء اللجنة المختصة.

خامساً: مسؤولية إقرار الميثاق:

1. على المجلس إقرار هذا الميثاق وتوزيعه على رئيس وأعضاء المجلس عن طريق أمين سر المجلس.
2. يجب على المصرف تزويد البنك المركزي العراقي بنسخة من هذا الميثاق بعد اعتماده

سادساً: الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس

1. على المجلس تشكيل لجانه من بين أعضائه , مع جواز إضافة أعضاء من خارج المصرف يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله وعلى هذه اللجان ان تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس وان وجود اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
2. يمكن لأية لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على ان تكون بعلم وموافقة المجلس.
3. الشفافية والإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان في التقرير السنوي.
4. الاعتماد على الخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
5. متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
6. اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس اما امين سر المجلس او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص باعمال اللجنة المعنية.
7. ان يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل.
8. يكون لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 8 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

9. على المصرف تزويد البنك بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها واسماء اعضائها.

سابعاً: تنظيم أعمال اللجان

- 1- تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعه اعمال كل لجنة.
- 2- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر الاجتماعات وتدوين توصياتها.
- 3- رئيس اللجنة يعرض محاضر الاجتماعات والتوصيات على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- 4- تقدم اللجان تقارير دورية وسنوية عن نتائج أعمالها الى المجلس.
- 5- تشكيل لجان مؤقتة بقرار من مجلس الإدارة او بطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار بتشكيل اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها ومدة انجاز عملها.

ثامناً: مهام رئيس اللجنة:

- يقع على عاتق رئيس كل لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ما يلي وذلك بحد أدنى:
1. تشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 2. التأكد من استلام جميع أعضاء اللجنة لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية على أن يتضمن جدول الأعمال معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون تسليم جدول الأعمال بواسطة أمين سر المجلس.
 3. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل اللجنة.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 9 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

تاسعا: مهام عضو اللجنة:

يقع على عاتق عضو اللجنة ما يلي وذلك بحد أدنى:

1. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للمصرف ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بإعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
2. حضور اجتماعات اللجنة.
3. عدم الإفصاح عن المعلومات السريّة الخاصّة بالمصرف أو استخدامها لمصلحته الخاصّة أو لمصلحة غيره.
4. تغليب مصلحة المصرف في جميع المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها ، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصّة بالمصرف لمصلحته الخاصّة ، وأن يتجنّب تعارض المصالح والإفصاح للجنة بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المُتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع وعلى أمين سر المجلس تدوين هذا الإفصاح في محضر اجتماع اللجنة.

عاشراً: اللجان المنبثقة عن المجلس

مع مراعاة ما ورد في ميثاق عمل المجلس بهذا الخصوص، فإنّ من ضمن المهام التي يجب على المجلس القيام بها حال انتخابه من قبل الهيئة العامة للمصرف، ما يلي:

1. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس على أن يراعى في تشكيلها تعليمات الحاكميّة المؤسسيّة الصّادرة عن البنك المركزي العراقي للمصارف الإسلاميّة في هذا الخصوص.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 10 of 21				



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

2. يجوز للمجلس خلال مدة دورته تشكيل لجنة/لجان جديدة حسب ما تقتضيه طبيعة العمل أو بناءً على تعليمات الجهات الرقابية بهذا الخصوص.
3. على المجلس تحديد أهداف هذه اللجان وتفويضها بصلاحيات من قبله، وذلك من خلال ميثاق عمل لها يوضح ذلك. وذلك مع مراعاة بأن هذه اللجان لا تُعفي المجلس ككل من تحمُّل مسؤولياته.
4. متابعة قيام اللجان المنبثقة عن المجلس برفع محاضر اجتماعاتها وتقاريرها إلى المجلس وذلك بشكل دوري.
5. تعيين مقرر لكل لجنة من اللجان المنبثقة عنه.
6. علماً بأن جميع اللجان المنبثقة عن المجلس يجب أن تظهر في الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف.

حادي عشر: محاضر اجتماعات اللجان:

1. على مقرر كل لجنة القيام بتدوين نقاشات اللجنة واقتراحات أعضائها وكتابة ذلك في محضر الاجتماع وحفظ هذه المحاضر حسب الأصول ، وتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيس اللجنة.
2. ترفع كل لجنة تقاريرها وتوصياتها إلى المجلس.

ثاني عشر: صلاحيات كل لجنة:

1. طلب أي معلومات من الإدارة التنفيذية للمصرف أو أي من موظفي المصرف الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق وبالوقت المناسب.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 11 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

2. طلب المشورة من أي مستشار خارجي ، على أن يتوفّر في هذه الأطراف الخبرة والمعرفة اللازمة وبموافقة المجلس المسبقة .

ثالث عشر: اجتماعات كل لجنة:

- تعقد كل لجنة من لجان المجلس بواقع (6) ستة اجتماعات في السنة الواحدة على الأقل ، ولها أن تجتمع كلما دعت الحاجة لذلك

رابع عشر: اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة:

1- لجنة الحوكمة المؤسسية.

2- لجنة التدقيق.

3- لجنة إدارة المخاطر.

4- لجنة الترشيح والمكافآت.

خامس عشر: لجنة الحوكمة المؤسسية.

أولاً:نبذة تعريفية:

تتضمن الحوكمة المؤسسية جميع الأساليب والإجراءات الخاصة بكيفية إدارة المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل. وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الإشراف على عمليات المصرف للوصول إلى الأهداف التي تؤدي إلى مصلحة المصرف واستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية في المصرف.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 12 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات وإجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

ثانياً: المبادئ الإرشادية للحوكمة المؤسسية:

1. الحرص على تحقيق العدالة في معاملة جميع الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين ، المستثمرين ، موظفي المصرف ، الممولين ، السلطات الرقابية).
2. الشفافية والإفصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع البنك وأدائه المالي.
3. المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية العليا للبنك والمجلس والمساهمين وبين المجلس والجهات الأخرى ذات العلاقة.
4. المسؤولية من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات

ثالثاً: أهمية الحوكمة المؤسسية

كانت الدعوة العالمية لتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في المنظمات سواء الهادفة للربح أو غير الهادفة للربح حفاظاً على استمرارياتها وتشجيع الاستثمار وتحسين الدور الذي يضطلع به كل من المجلس واللجان المختلفة المنبثقة عنه ، والإدارة التنفيذية العليا للمصرف والمدققين الخارجيين والداخليين وهيئة الرقابة الشرعية للمصرف ، وذلك بهدف زيادة الاستقلال لكل طرف من هذه الأطراف لتحقيق الحاكمية المؤسسية.

وتتمثل أهمية الحوكمة المؤسسية فيما يلي:

1. تحقيق الشفافية والعدالة والمساءلة.
2. التقليل والحد من مستويات المخاطرة.
3. كسب ثقة المستثمرين.
4. تحفيز الموظفين وتحسين الأداء من خلال العدالة في التقييم.
5. اكتساب سمعة جيدة.
6. إمكانية التوسع والوصول إلى أسواق رأس المال ، وزيادة الفرص التمويلية.
7. الوصول إلى رضا المساهمين والمودعين والموظفين.
8. تحسين أداء المصرف وارتفاع قيمته في السوق.
9. دعم إدارة المصرف في المهام الموكلة إليها بتطوير أعمال المصرف، وتشجيع الابتكار بهدف تحقيق الأغراض المستهدفة.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 13 of 21				



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

10. استغلال موارد المصرف بكفاءة عالية
11- الاهتمام بالموارد المتاحة لدى المصرف سواء كانت بشرية أو مائيّة، والنظر بعناية إلى نقاط القوّة والضعف بهدف تعزيز نقاط القوّة ومعالجة نقاط الضعف.

رابعاً: تشكيل اللجنة:

تُشكّل لجنة تُسمّى لجنة الحوكمة المؤسسية ، تتألّف من ثلاثة أعضاء على **غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين**، وعلى أن تضم رئيس المجلس.

خامساً: مهام ومسؤوليات اللجنة:

- 1- تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.
- 2- مراجعته تطبيق هذا الدليل , والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته , وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- 3- اشراف واعداد تطبيق الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- 4- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

سادس عشر: لجنة الترشيح والمكافآت

أولاً: نبذة تعريفية:

يعتبر رأس المال الحقيقي للمصرف هو كفاءة العاملين في المصرف , ولأن الموظف دائم السعي في إشباع رغباته وللحد من تعرض المصالح الذي قد ينتج عن هذا والاستمرار في تحقيق أهداف المصرف , كان لا بُدَّ أخذ هذا بعين الاعتبار ومراعاة إشباع هذه الرغبات مع مراعاة أهداف المصرف وجودة العمل وتحقيق العدالة والشفافية وتنمية الموارد البشرية وبناءها للوصول إلى رضا

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 14 of 21				



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

وولاء الموظفين , ومن هنا يبرز دور لجنة مجلس الإدارة الترشيح والمكافآت في تحقيق هذه الأهداف.

ثانياً: تشكيل اللجنة:

أ. تُشكّل لجنة تُسمّى لجنة الترشيح والمكافآت ، تتكون اللجنة على الاقل من ثلاثة اعضاء من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.

ثالثاً: مهام ومسؤوليات اللجنة:

- أولاً: تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس او الادارة التنفيذية العليا عدا الاشخاص المؤهلين للتدقيق الشرعي الداخلي.
- ثانياً: اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف عليها , ويؤخذ بنظر الاعتبار ما يلي عند اعدادها:
 - (1) يجب ان تتماشى مع مبادئ الحوكمة مع تغليب مصالح المصرف طويلة الامد.
 - (2) أن تؤخذ بنظر الاعتبار انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف بحيث تتم الموازنة بين الارباح المتحققة والمخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
 - (3) ان تشمل السياسة جميع مستويات الموظفين وتجري عملية المراجعة الدورية للسياسة لاجراء التعديلات وتقييم التوصيات لمجلس الادارة بذلك.
- ثالثاً: وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية مع مراجعتها سنوياً.
- رابعاً: اعداد الخطط وتوفير برامج تدريب اعضاء مجلس الادارة لمواكبة كافة التطورات في الخدمات المصرفية والمالية.
- خامساً: الاشراف على تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 15 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

سابع عشر : لجنة إدارة المخاطر.

أولاً:نبذة تعريفية:

إن الاطراد المتزايد في الصناعة المصرفية أدى إلى دخول مخاطر جديدة على هذا القطاع , ومن المفهوم بأن نشاط إدارة المخاطر لا يضمن عدم تعرض المصرف لهذا المخاطر وإنما الحد منها قدر الإمكان وبفاعلية , ويبرز دور إدارة المخاطر في تحديد وتقييم المخاطر والحد من المخاطر قدر الإمكان.

ثانياً :تشكيل اللجنة:

■ تشكل لجنة تُسمى لجنة إدارة المخاطر ، تتألف على الأقل من ثلاثة أعضاء من الاعضاء الغير تنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل .

ثالثاً : مهام اللجنة:

اولاً: مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس.

ثانياً: مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة للمصادقة عليها وكذلك الاشراف على تطبيقها.

ثالثاً: تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.

رابعاً: تجتمع اللجنة اربعة مرات في السنة على الاقل ويجوز دعوه اي عضو من الادارة العليا لحضور الاجتماعات.

خامساً: الحصول على تقارير دورية من مدير قسم ادارة المخاطر حول الوضع الحالي لمخاطر المصرف اضافة الى التقارير الخاصة بحدود السقوف الموضوعه واي تجاوزات عليها وخطط تجنب المخاطر.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 16 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

سادساً: المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لاقرارها والمصادقة عليها.

سابعاً: تستلم التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان, الاستثمار , تقنية المعلومات).

ثامناً: مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة للمصادقة عليها وكذلك الاشراف على تطبيقها.

تاسعاً: تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة المتعلقة بالاستثمارات الداخلية والخارجية ومتابعة مؤشرات حركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية.

عاشراً: مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء مايتعلق "المدخل المعياري" او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي" و"المخاطر التشغيلية" و"مخاطر السوق" و" المراجعة الاشرافية" و " انضباط السوق" الواردة في مقررات بازل للرقابة المصرفية.

احد عشر: مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل(III) شاملاً معيار السيولة.

اثنا عشر: التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لها القدرة على مواجهتها.

ثلاثة عشر: الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 17 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

ثامن عشر : لجنة التدقيق

أولاً: تشكيل اللجنة:

أولاً: تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من مجلس الإدارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق وبموافقة البنك المركزي العراقي .

ثانياً: لا يجوز لرئيس اللجنة أن يكون عضواً في أي لجنة اخرى منبثقة من المجلس.

ثالثاً: يتم تعيين رئيس لجنة التدقيق من قبل حملة الاسهم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف من قبل اعضاء اللجنة المنتخبين.

رابعاً: تعتمد قرارات اللجنة بأغلبية اصوات الاعضاء الحاضرين وإذا كان التصويت متعادلاً, يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.

ثالثاً: مهام ومسؤوليات اللجنة:

أولاً: نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.

ثانياً: القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

ثالثاً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.

رابعاً: التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع الانشطة.

خامساً: التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها .

سادساً: مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها ومراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.

سابعاً: مراجعة السياسات والتعليمات الخاصة بالتعيين والترقية والاستقالة, وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة الاحكام النافذه.

ثامناً: إعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة وتقديمها إلى المجلس.

تاسعاً: التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددها المعايير الدولية للابلاغ المالي IFRS

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 18 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

(International Financial Reporting Standards)

وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الاخرى.

عاشراً: الموافقة على الاجراءات المحاسبية, وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.

احد عشر: تضمين التقرير السنوي للمصرف تقرير حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتضمن التقرير مايلي:

(1) مسؤولية المدقق الداخلي الشرعي بالاشتراك مع الادارة التنفيذية عن وضع انظمة الضبط والرقابة الداخلية حول الابلاغ المالي

(2) التأكد من تولي مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تطبيق سياسة ال (KYC) وكذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

(3) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة المصرف.

(4) مراقبة الامتثال الضريبي الامريكي

(Foreign Account Tax Compliance Act,
FATCA)

(5) تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه بفاعلية انظمة الرقابة الداخليه

اثنا عشر: اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم.

ثلاثة عشر: الاتفاق مع المدقق الخارجي على نطاق التدقيق.

اربعة عشر: استلام تقارير التدقيق من المدقق الخارجي والتأكد من اتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة من قبل ادارة المصرف اتجاه المشاكل المؤشرة في التقرير.

خمسة عشر: تعيين المدقق الشرعي الداخلي او التوصية بعزله او ترقيته او نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي.

ستة عشر: الموافقة على خطة التدقيق الداخلي الشرعي.

سبعة عشر: طلب تقارير من مدير التدقيق الشرعي الداخلي.

ثمانية عشر: التأكد من توفر الموارد المالية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الشرعي الداخلي.

تسعة عشر: التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي واجبات تنفيذية وضمن استقلاليتهم.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 19 of 21				



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

عشرون: مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة بالمصرف ورفع تقرير بذلك لمجلس الادارة.

واحد وعشرون: للجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها حق استدعاء اي مدير لحضور اجتماعاتها وعلى أن يكون ذلك منصوص عليه في ميثاق التدقيق الداخلي الشرعي.

اثنان وعشرون: تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والداخلي ومدير قسم الامتثال، ومدير مكافحة غسل الاموال (4) مرات سنوياً على الاقل في السنة دون حضور اعضاء الهيئة التنفيذية.

ثلاثة وعشرون: تراقب وتراجع اللجنة الاجراءات المتخذة للابلاغ السري عن الاخطار في التقارير المالية.

اربعة وعشرون: تراجع اللجنة تقارير مكافحة غسل وتمويل الارهاب.

خمسة وعشرون: متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع قسم تقنية المعلومات والاتصالات.

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00	
CH-04-V.1		Page 20 of 21					



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

ميثاق عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
(CH-04)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015

ISO/IEC 20000:2011

ISO/IEC 27001:2013

ISO 22301:2012

تاسع عشر: نشر الميثاق

1. يتعين نشر الميثاق لجميع لجان المجلس.
2. تزويد البنك المركزي العراقي بنسخة من الميثاق.
3. تم إقرار ميثاق عمل اللجان في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/٨/٢٠٢٠

مصادقة أعضاء مجلس الإدارة

التوقيع	اسم عضو مجلس الإدارة
	كبير المرم بوسن مرم
	ابراهيم حسين شلش
	حنى فارس الكرم
	تارک حدید السید

طلال ادريس هادي

Code	(CH-04)	ISSUE	01	2020/8/18	Revision	00
CH-04-V.1		Page 21 of 21				