

من اللجنة المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية والاستدامة
الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

م/ تقرير لجنة المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية والاستدامة السنوي لعام/ ٢٠٢٥

تحية طيبة... .

اشارةً للتعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي ندرج في ادناه اعمال اللجنة ، راجين تفضلكم بالاطلاع على كافة اعمال هذه اللجنة.

نبذة عن اللجنة من صلاحيات ومهام ومسؤوليات وعضويتها :-

• **صلاحيات اللجنة :-**

- يمكن للجنة دعوة أعضاء آخرين من الإدارة التنفيذية بحسب كل حالة على حدة ، ومع ذلك فإنهم لن يشكلوا جزءاً من تشكيلة لجنة الحوكمة المؤسسية .
- صلاحية الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من تطبيق الخطط الاستراتيجية المتوسطة وطويلة الأمد الموافق عليها من قبل المجلس بالشكل السليم من قبل المصرف والإدارة التنفيذية.
- مراجعة تطبيق الحوكمة الخاصة بالمصرف والاشراف بالأعداد على هذا الدليل وبما يتوافق مع حجم العمليات المصرفية وتعدد وتنوع أنشطة المصرف وتحديثه بصورة دورية ومراقبة تطبيقه.
- تقديم التوصيات بإخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالإجراءات المتخذة من قبل المصرف فيما يتعلق بإجراءات تطبيق الحوكمة المؤسسية داخل المصرف وبما يتوافق وينسجم مع دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي .

- صلاحية طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار داخلي.

- للجنة الحق في توكيل بعض أعمال اللجنة إلى جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي علماً على الجهات الاستشارية ذات الاختصاص التي يتم تعيينها أن تقوم بإعداد التقارير الدورية وإرسالها إلى اللجنة وذلك للحصول على الموافقات اللازمة بشأنها.

- للجنة الحق بتشكيل لجان فرعية من المدراء بما فيهم (مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال وامين سر مجلس الإدارة وبعض المدراء الاخرين رفيعين المستوى) .

• مهام ومسؤوليات اللجنة :-

تتولى لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة المهام التالية:-

١- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية ودليل عمل مجلس الإدارة وموثيق اللجان المنبثقة عنه في المصرف ومراجعتها سنوياً ، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١٨/١١/٧ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

٢- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين.

٣- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.

٤- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية لسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني.

٥- التأكد من تطبيق المصرف لسياسات الحوكمة المؤسسية لكافة عملياته ونشاطاته.

٦- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.

٧- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي واقتراح تحديثه وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي.

٨- اشراف واعداد تقارير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.

عضوية لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة للمصرف :

تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

- | | |
|--------|--|
| رئيساً | - السيد أحمد جار الله عبد الكريم / رئيس مجلس الإدارة |
| عضواً | - السيد إيهاب طلال اسماعيل / عضو مجلس الإدارة |
| عضواً | - السيدة أيفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة |

تقرير يوضح الإنجازات المقدمة من قبل اللجان اعلاه وكما يلي :-

اولاً :- مناقشة ما جاء في محضر الاجتماع الخاص بلجان اعلاه.

بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء في أعلاه اوصى السادة رئيس وأعضاء اللجان ما يلي :-

١- الموافقة والمصادقة على دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) الخاص بمصرفنا مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل واستنادا الى الدليل الصادر من قبل البنك المركزي العراقي والمصادق عليه بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (١٥٥) لسنة ٢٠٢٥/ لاجل مواكبة التطورات الدولية وضمان افضل الممارسات في القطاع المصرفي وتطبيقها من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية لتحقيق اقصى افادة من الفرص التي تتيحها المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للتخفيف من التعرض للمخاطر او الحد منها ولا سيما تلك المتعلقة بقضايا تغيير المناخ ولضمان استدامة القطاع المصرفي وحماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح.

٢- ضرورة التزام الإدارة العليا وجميع اقسام وشعب وفروع المصرف بتطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاص بمصرفنا مع ضرورة نشر هذا الدليل على الموقع الرسمي لمصرفنا.

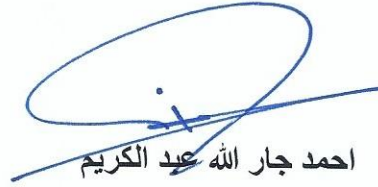
٣- الموافقة والمصادقة على سياسات الحوكمة البيئية والمسؤولية الاجتماعية.

٤- الموافقة والمصادقة على ميثاق وقواعد السلوك المهني والوظيفي.

٥- الموافقة والمصادقة على سياسة تضارب المصالح.

- ٦- الموافقة والمصادقة على سياسة لمعالجة تعارض تضارب المصالح.
- ٧- الموافقة والمصادقة على سياسة المكافآت والحوافز والمعايير المستخدمة لقياس الأداء للإدارة التنفيذية.
- ٨- الموافقة والمصادقة على سياسات وإجراءات التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة (ذوي الصلة).
- ٩- حضور جميع الأعضاء الأصليين في اجتماعات مجلس الإدارة ولا يوجد حضور للاعضاء الاحتياط.
- ١٠- استناداً الى مضمون المادة (٧١) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تم حضور مراقب الامتثال في جميع اجتماعات مجلس الإدارة بصفة مراقب للجلسة.
- ١١- استناداً الى دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي يتم حضور امين سر مجلس الإدارة في جميع اجتماعات المجلس وجميع اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كما قام بتدوين هذه المحاضر وحفظها في سجلات شؤون مجلس الإدارة .

للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير



احمد جار الله عبد الكريم
رئيس اللجنة



أيفان ثابت عبودي
عضواً



إيهاب طلال إسماعيل
عضواً



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
محضر الاجتماع الثاني لعام ٢٠٢٦
لمجلس ادارة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل
المنعقد يوم الأحد الموافق ٢٠٢٦/١/١١

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد (احمد جار الله عبد الكريم) عقد مجلس الإدارة اجتماعه الثاني لعام ٢٠٢٦ في الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد المصادف (٢٠٢٦/١/١١) في مقر الإدارة العامة بحضور جميع اعضاء المجلس و مراقب الامتثال الشرعي الانسة (سمر سلمان محمد) بصفتها مراقباً للجلسة وذلك لمناقشة ما يلي :-

أولاً:- التقرير السنوي للجنة إدارة المخاطر السنوي لعام / ٢٠٢٥ الذي تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

ثانياً:- التقرير السنوي للجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) لعام / ٢٠٢٥ الذي تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

ثالثاً:- التقرير السنوي للجنة الترشيح والمكافآت لعام / ٢٠٢٥ الذي تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.

رابعاً:- التقرير السنوي للجنة المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة لعام / ٢٠٢٥ الذي تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

خامساً:- التقرير السنوي للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لعام / ٢٠٢٥ الذي تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .



مصرف الأنصاري الإسلامي
للإستثمار والتمويل

Al-Anssari Islamic Bank
For Investment and Finance

بعد الاطلاع ومناقشة ما جاء في أعلاه قرر مجلس الإدارة ما يلي: -

أولاً :- الموافقة والمصادقة على التقرير السنوي لعام (٢٠٢٥) المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر ، حيث تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

ثانياً:- الموافقة والمصادقة على التقرير السنوي لعام (٢٠٢٥) المعد من قبل لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) ، حيث تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

ثالثاً:- الموافقة والمصادقة على التقرير السنوي لعام (٢٠٢٥) المعد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت ، حيث تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

رابعاً:- الموافقة والمصادقة على التقرير السنوي لعام (٢٠٢٥) المعد من قبل لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة ، حيث تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

خامساً:- الموافقة والمصادقة على التقرير السنوي لعام (٢٠٢٥) المعد من قبل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، حيث تضمن نشاط اللجنة وكافة الأعمال ومدى التزامها وأمتثالها لتطبيق التعليمات والضوابط الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

سادساً :- إحالة المحضر مع التوصيات المقدمة من قبلنا الى السيد (عمر حكمت عبد اللطيف / المدير المفوض) لأجراء اللازم أصولياً.

- ختم المحضر بتاريخه ورفعت الجلسة في الساعة الواحدة ظهراً.



مصرف الأنصاري الإسلامي
للإستثمار والتمويل

Al-Anssari Islamic Bank
For Investment and Finance

احمد جار الله عبد الكريم
رئيس مجلس الإدارة

علي إبراهيم عبد الرزاق
نائب رئيس مجلس الإدارة

عمر حكمت عبد اللطيف
المدير المفوض



أحمد فؤاد كاظم
عضوا

خلدون خليل محمد
امين سر مجلس الادارة

أيهاب ظلال أسماعيل
عضوا

جلال سعدون ما شاء الله
عضوا

سمر سلمان محمد
مدير قسم الامتثال الشرعي

ايفان ثابت عبودي
عضوا

تابع / محضر الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة المنعقد يوم الأحد الموافق ٢٠٢٦/ ١/١١.

The General Administration: Al-Wehda District - Salman Faeaq Street
The Locality 904 - Land 31 - Building 323/98
Mob.: +964 773 0 866 133
+964 773 7 950 688
Website: www.aiifb.iq
Email: main@aiifb.iq

الأدارة العامة: حي الوحدة - شارع سلمان فائق
محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٣٢٣/٩٨
موبايل: +٩٦٤ ٧٧٣ ٠ ٨٦٦ ١٣٣
+٩٦٤ ٧٧٣ ٧ ٩٥٠ ٦٨٨
الموقع الإلكتروني: www.aiifb.iq
البريد الإلكتروني: main@aiifb.iq