

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
Erbil Bank For Investment & Finance



الاستدامة المالية
لمصرف اربيل للإستثمار والتمويل

2024-2023



إقرار واعتماد مجلس الإدارة بتوصية من لجنة الحوكمة المؤسسية:
محضر اجتماع رقم 96 , تاريخ: 2023/12/28

مراجعة لجنة التدقيق والإمتثال: تم

المراجعات

دائرة الإمتثال: تم

دائرة الشؤون القانونية والعلاقات الحكومية: تم

دائرة المخاطر: تم

قائمة الإجراءات المتخذة

التاريخ	اللجنة	الإعتماد	
أعتماد-2023	لجنتي الحوكمة المؤسسية والتدقيق والإمتثال	مجلس الإدارة	1
			2
			3
			4
			5
			6
			7
			8
			9
			10
			11
			12
			13
			14



مصطلحات ومفاهيم أساسية:

المصرف:

مصرف اربيل للإستثمار والتمويل.

المجلس:

مجلس إدارة مصرف اربيل للإستثمار والتمويل.

الرئيس:

رئيس مجلس إدارة مصرف اربيل للإستثمار والتمويل.

اللجان:

لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة التدقيق المنبثقتان عن مجلس الإدارة.

الإدارة التنفيذية:

المدير المفوض ومعاونه ومدراء الأقسام.

الموظفين:

موظفي مصرف أربيل للإستثمار والتمويل.

السلطة الرقابية:

البنك المركزي العراقي.

الإستراتيجية:

خطة عامة طويلة المدى في تخصيص الموارد لتشكيل وتنفيذ

وتقييم القرارات الوظيفية المتداخلة التي تمكن المصرف من تحقيق أهدافه

المرتكزة على تحقيق التكامل بين وظائف الإدارة والتسويق والتمويل

والإنتاج والبحوث والتطوير ونظم المعلومات بغرض تحقيق أقصى

مستويات النجاح.

التمويل المستدام

توفير المنتجات والخدمات المالية التي تدمج المعايير البيئية

والاجتماعية والحوكمة في القرارات الاعمال او الاستثمار ، بهدف

تحقيق تنمية اقتصادية طويلة الاجل ليست مجدية فحسب ، بل ايضا

مسؤولة بيئيا وذات صلة اجتماعية.

البيئة والاجتماعية

E&S



كلمة رئيس مجلس الإدارة:

يؤكد مصرف اربيل للإستثمار والتمويل إهتمامه البالغ بأفضل الممارسات المهنية أنشطة التمويل المستدام السليمة، كما يتعهد مجلس إدارة المصرف بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية في جميع أنشطة المصرف، واتباع تعليمات البنك المركزي العراقي التي تبنت توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية. لتطبيق المصرف لمبادئ الاستدامة الواردة في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018 .

وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العراقي بتطبيق مفاهيم التخطيط الإستراتيجي لتقديم منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع التشريعات النافذة، وإيماناً بأهمية نشر المفاهيم الحديثة القائمة على نظريات الاقتصاد الحر والمبنية على العدالة والمشاركة والمسؤولية المجتمعية المستدامة .

فقد بدأ مصرف أربيل للإستثمار والتمويل، بممارسة أعماله المصرفية في عام(2010)، واليوم يعد المصرف أحد أهم المؤسسات المصرفية العراقية ويقع مقره في (أربيل- اقليم كردستان – العراق) ويقدم المصرف مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية والمالية من ضمنها فتح الحسابات الجارية والاستثمارية، وتقديم التمويلات وفق صيغ التمويل والاستثمار المتوافقة مع التعليمات النافذة وأفضل الممارسات المهنية في هذا المجال وكذلك خدمات تحويل الأموال وخطابات الضمان، كما يتطلع المصرف لتقديم خدماته المصرفية للمؤسسات الحكومية والشركات والإفراد العراقيين المقيمين داخل العراق وغير المقيمين.

لقد حدد مصرفنا اطار الاستدامة الالتزام استراتيجي للمصرف تجاه التنمية المستدامة من خلال معايير اداء معينة بالاستدامة البيئية والاجتماعية .



رؤيتنا:

أن نكون الأكثر شمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية والاستدامة العامة (التمويل المستدام E&S) (المبتكرة في العراق).

رسالتنا:

تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الآمنة لكافة القطاعات والشرائح وإيصالها لمختلف المحافظات العراقية ، تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية .

قيمنا:

- تطبيق أعلى مستويات الأخلاق المهنية كشركة وكأفراد.
- الالتزام بمبادئ التسعة للتمويل المستدام وتعليمات الحوكمة المؤسسية
- الإبداع والابتكار ورعاية الأفكار وتشجيع الإبداع في تقديم الحلول المالية المبتكرة.
- المسؤولية المجتمعية المستدامة في الإسهام في تبني مبادرات مجتمعية.

اهداف :

- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.
- الوصول الى أعلى معايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تطوير وابتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق أعلى عائد على حقوق الملكية.
- تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية



المنهج :

يتبنى المصرف معايير التسعة اداء معنية بالاستدامة البيئية والاجتماعية وهذه المعايير هي:

- 1-انشطة الاعمال : ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .
- 2-العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية.
- 3-حقوق الانسان :احترام حقوق انسان في العمليات والانشطة التجارية للمصرف.
- 4-التمكين الاقتصادي للمرأة :
- 5-الشمول المالي.
- 6-الحوكمة .
- 7-بناء القدرات.
- 8-الشركات التعاونية.
- 9-التقارير.

أبرز التحديات:

تبرز أهم التحديات التي يواجهها مصرف أربيل للإستثمار والتمويل ما يلي:

1. الأوضاع السياسية والاقتصادية والاجتماعية في العراق والمنطقة بشكل عام .
2. تطوير سياسات وإجراءات عمل لمنح التمويلات بأنواعها المختلفة وإدارة مخاطرها.
3. تحديد آليات لاعتماد واحتساب مخاطر التشغيل المقبولة.
4. المساهمة في المسؤولية المجتمعية المستدامة وتعزيزها.
5. تعزيز مفاهيم الشمول المالي لدى الزبائن واعداد سياسات تسويقية لجذب الودائع.
6. مساهمة المصرف في زيادة الناتج القومي الإجمالي وإنعاش الدورة الاقتصادية.
7. الحاجة إلى كوادر من الموظفين ذوي مؤهلات وخبرة مصرفية.



الزبائن:

يركز مصرف أربيل للإستثمار والتمويل على شريحة الزبائن كأحد المكونات الرئيسية لأصحاب المصالح، ويسعى المصرف لمساعدة الزبائن على بناء مستقبلهم، وأداء دور الشريك الامين الذي يساعد المصرف في تحقيق أهدافه، و تبدأ إستراتيجية المصرف لتحقيق هذا الفهم في الاستماع للزبائن (من خلال استطلاعات آرائهم وملاحظاتهم)، وإشراكهم من خلال قنوات الاتصال المبتكرة بالمصرف (على مستوى الفروع ، والخدمات المصرفية ، وقنوات التواصل الاجتماعي المختلفة) والاستجابة لاحتياجاتهم من خلال تطوير المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة، كما أن المصرف يسعى لتوفير الحلول المستدامة لزيائنه وباعتبار أن الإستراتيجية الموجهة للتركيز على الاستماع – تمكن من الكشف عن وجود رغبة أكبر من جانب الزبون نحو المنتجات والخدمات المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ولذلك فإن المصرف يركز بصورة أكبر على تلبية هذه المطالب ، من خلال استحداث مبادرات استدامة جديدة لتلبية طموحات المتعاملين على الوجه الأمثل، هذا وقد تم استحداث قسم خاص لتوعية الجمهور وشكاوى المتعاملين يهدف إلى تعزيز الثقة بين المصرف والجمهور ونشر الوعي المصرفي بين الزبائن وشعبة شمول مالي لما له اثر على الاستقرار والشمول المالي المستدام.

المساهمون:

تساهم وحدة المساهمين بمصرف أربيل للإستثمار والتمويل بتعزيز قنوات الاتصال مع المساهمين وذلك لخلق علاقات متميزة ، ويشجع المصرف المساهمين على حضور اجتماعات الجمعية العمومية السنوية ويرحب بمشاركتهم في هذه الاجتماعات، كما يتواجد في الاجتماع مختلف مدراء الدوائر بالمصرف للرد على أسئلة المساهمين، والآليات المتبعة في هذا الاتصال .



الجهات الرقابية:

يعزز مصرف أربيل للإستثمار والتمويل الالتزام بتطبيق القوانين والانظمة والتعليمات والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية والإشراف على المستوى الدولي والمحلي ويولي عناية خاصة بمتطلبات البنك المركزي العراقي، والذي يقوم بإدارة السياسة النقدية لتحقيق استقرار العملة المحلية (الدينار) والمحافظة على الاحتياطات من العملة المحلية والعملات الأجنبية، ويؤكد مجلس إدارة المصرف على الالتزام التام بسياسات وأنظمة البنك المركزي في تقديم الخدمات المالية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والزبائن. ويتم اعداد التقارير في تقرير الاستدامة.

الموظفون:

أن التوجه الاستراتيجي لمجلس إدارة المصرف يدرك مدى اهمية استراتيجيات الموارد البشرية كونها إحدى الاستراتيجيات المساندة للخطة الاستراتيجية الشاملة للمصرف ومرتكز جذب للموارد البشرية المتميزة وتشكل دوراً أساسياً بتحفيظها وتقييم الاداء ، ويسعى المصرف إلى توفير بيئة العمل التي تمكن الموظفين من تطوير وتنمية وتحقيق كامل إمكاناتهم. حيث يتمتع جميع الاقسام الداخلية للمصرف باستجابة عالية لتحديات تنفيذ التمويل المستدام.

المنتجات والخدمات المصرفية(تطوير المحفظة الخاصة بالتمويل

المستدام):

إنّ فهم احتياجات ومتطلبات زبائن مصرف أربيل للإستثمار والتمويل، هي نقطة البداية التي ننطلق منها لنجاح أعمال مصرفنا، ولا سيما في مجال المنتجات والخدمات المصرفية، حيث نسعى إلى تطوير منتجاتٍ ماليةٍ المستدامه وخدماتٍ تُلبي احتياجات الزبائن تتواءم مع تطلعاتهم، وفي الوقت ذاته، نؤمن بضرورة أن يتمتع كافة زبائن المصرف بعروض عادلة وقيمة مميزة، ووثائق واضحة ومبسطة، وإفصاحات نزيهة.



المسؤولية المجتمعية المستدامة:

يؤمن مجلس الادارة بالمصرف بأهمية الدور الذي يلعبه المصرف في المجتمع المحلي وحرصه الدؤوب على القيام بدوره ومسؤولياته الاجتماعية التي اتخذها على عاتقه، فان المصرف سوف ينتهج إستراتيجية التحديد المُسبق لاحتياجات المجتمع المحلي المختلفة من خلال إجراء مسح لاحتياجات المجتمع المحلي وتحليلها والمساهمة في القطاعات المختلفة كجزء من الإستراتيجية التي يتبناها المصرف، وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، فإن المشاركة المجتمعية المُستدامة تعتبر من أولويات الدعم الهادف لتحسين الرعاية الاجتماعية وبناء القدرات المحلية، وتعزيز سمعة المصرف، ويواصل المصرف جهوده لتحمل مسؤوليته المجتمعية المستدامة من خلال المشاركة في فعاليات وأنشطة وبرامج مختارة سوف يتم تصميمها خصيصا لخدمة الأهداف الاجتماعية المعلنة.

الشمول المالي:

باتت المصارف تفكر وتسعى في كيفية الوصول للمواطنين غير المتعاملين معها، وخاصة الشرائح المهمشة التي لا تجد منتجات مالية رسمية تناسب احتياجاتها مثل شريحة الفقراء ومحدودي الدخل وأصحاب المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وهو ما تسعى المصارف إلى

الخطـة التشغيلية

خطة التمويل المستدام :

متابعة انشاء تمويل المستدام مع جهود المصرف للاستعياب التدريجي للمبادئ التسعة للتمويل المستدام في خطته وانشطة اعماله ، اضافة الى تطوير منتجات اعمال (نماذج اعمال) ، كما يقوم المصرف بتأسيس الانشطة بناء على الظروف المالية وهيكله وحجمه وتعقيده .

التمويل المستدام :

توفير المنتجات والخدمات المالية التي تدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات الاعمال او الاستثمار .

الانشطة المستدامة :

جزء من تنفيذ التمويل المستدام تسجيل محفظة التمويل / الائتمان بناء على فئة الانشطة التجارية المستدامة (12) نشاطا تجاريا سليما للوفاء باحدى مبادئ التمويل المستدام وهو مبدأ الشمولية .

معايير انشطة الاعمال المستدامة :الانشطة التجارية المستدامة.

1-المشاريع ، الانشطة ، المنتجات ، الخدمات التي تفي بمبادئ التمويل المستدام والمدرجة ضمن معايير المشاريع ، الانشطة ، المنتجات ، الخدمات المستدامة.

2-حصول المشروع او النشاط او المنتج او الخدمة المعينة استثمارا او تمويلا او انتمانا اذا وفرت الانشطة الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريق مستدامة وتمنع وتحد وتقلل وتصحح الضرر البيئي وزيادة التلوث والنفايات وتلف النظام البيئي والظلم الاجتماعي وعدم المساواة.



معايير المشاريع المستدامة:

- 1- الكفاءة والفعالية : لاعطاء الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة ، بما في ذلك كفاءة استخدام مواد المدخلات ومواد المدخلات البديلة، والاستخدام الفعال للطاقة النظيفة ، وتوفير المياه ، واستخدام المياه الغير التقليدية.
- 2- التخفف : لمنع والحد وتقليل واصلاح الضرر البيئي ، وزيادة التلوث ، والنفايات ، والاضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة /عدم مساواة الاجتماعية .
- 3- التكيف: لتوفير حلول للاشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة والانبعاثات ، والحفاظ على الموارد واعادة تدوير ، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة.

مبادئ معايير الاستدامة:

- 1- انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .
- 2- العمليات التجارية : البيئة والبصمة الاجتماعية .
- 3- حقوق الانسان : احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة .
- 4- التمكين الاقتصادي للمرأة: : تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل.
- 5- الشمول المالي .
- 6- الحوكمة.
- 7- بناء القدرات.
- 8- الشركات التعاونية.
- 9- التقارير .