

## م/ بيان القيم الجوهرية

يمتلك مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل هيكل إداري يعبر عن ممارسات الإدارة الرشيدة في تنظيم العلاقات مع مجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لإستراتيجية المصرف والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه، ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط المصرف كشركة مساهمة، والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين ونشرها في الموقع الإلكتروني للمصرف والتقرير السنوي .

فقد تم إعداد دليل حوكمة للمصرف وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي وتعديلاته الأخيرة وتبعاً لأفضل الممارسات الفضلى الدولية في الحوكمة المؤسسية والإدارة الرشيدة بالشكل الذي ينسجم مع احتياجاته وسياساته، كما تم مراجعة مسودة الدليل مراراً من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية وباقي لجان المصرف وتم نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف ويتم تحديثه حسب متطلبات العمل في المصرف.

اما مسؤوليات المجلس تجاه المساهمين واصحاب العلاقة فهي :

أ- يقع على عاتق المجلس مسؤولية تطبيق الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومبادئ الإدارة الرشيدة ودليل الحوكمة الصادر عن المصرف ، وتحديد التوجهات الإستراتيجية الجديدة للمصرف والأهداف العامة للإدارة التنفيذية ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للداريين في المصرف والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

ب- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وتعزيز ملائته المالية وإدارة التزاماته، وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن بما في ذلك كافة مصالح أصحاب العلاقة، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بالشكل السليم وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف وإجراءات عمل دوائره وفروعه العاملة في العراق.

ج- يتبنى المجلس ترسيخ مبادئ الإلتزام لكافة أعضاء المجلس تجاه المصرف وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.

د- يحدد مجلس الادارة الأهداف الإستراتيجية للمصرف وتوصيفها بدقة والقيام بالإشراف الرقابي على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات إدارة العمليات



والمعاملات المالية ، واعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد المصرف بخططه الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.

مصطفى عامر محمد  
رئيس مجلس الإدارة