مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

دليل
الاستدانة المالية

مصرف العطاء الاسلامي

المقدمة

دليل الاستدامة المالية هو وثيقة او اطار عمل يهدف الى تحقيق التوازن بين تحقيق الربحية المالية للمصرف وبين تحقيق اهدافه الاجتماعية والاقتصادية وفقا لمبادئ الشريعة الاسلامية، وهو اداة استراتيجية تهدف الى توجيه العمليات والاجراءات المالية نحو الاستدامة مع الالتزام بمبادئ الشريعة الاسلامية وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية ويساعد المصرف على تطبيق افضل الممارسات لضمان استدامة اعماله واستجابته للتحديات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية على المدى الطويل.

يتناول هذا الدليل مجموعة من المبادئ والممارسات التي تعزز الاستدامة، بما في ذلك الإدارة المالية السليمة، والاستثمار المسؤول، ومراعاة الأبعاد البيئية والاجتماعية وفيما يلي مكونات دليل الاستدامة المالية .

واستنادا الى دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة الصادر عن البنك المركزي العراقي لعام 2024 ، ومن أجل قيام المصرف بإعداد تقرير سنوي يحتوي على معلومات مالية خاصة بأنشطة الاستدامة التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية ، فإن هذا التقرير يتم الإعلان عنه للجمهور بما يحتوي عن معلومات للأداء الاقتصادي والمالي والاجتماعي والبيئي للمصرف في تنفيذ الأعمال المستدامة، حيث أكد دليل الحوكمة على ضرورة الإفصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها، كما تعد تقارير الاستدامة أداة تنظيمية لتحديد الأهداف ومراقبة الأداء والتقييم لجعل عمليات المصرف أكثر استدامة وكفاءة، لا سيما مع ديناميكية التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة، إذ يقيس تقرير الاستدامة جانباً من المحاسبة الذاتية عن الأداء التنظيمي المتعلق بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

تم تقسيم هذا الدليل إلى أربعة أقسام أساسية، تضمن الأول التعاريف والمصطلحات والاختصارات ونطاق التطبيق، في حين اختص الثاني أنشطة التمويل المستدامة، والقسم الثالث احتوى على تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، أما القسم الرابع والأخير فقد اختص بالخطة الاستراتيجية الخاصة بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة.

اولا. مفهوم الاستدامة المالية

هي قدرة المصرف على تحقيق الايرادات الكافية لتغطية التكاليف التشغيلية وتعزيز رأس المال وتوفير عائد جيد للمساهمين والمودعين مع مراعاة المبادئ الشرعية .

مكونات دليل الاستدامة المالية للمصرف

1. الاطار الشرعي

- الالتزام بمبادئ الشريعة الأساسية في جميع الأنشطة والمعاملات المالية بما يحقق رضا العملاء والذباتن.
- تبني صيغ التمويل الاسلامي (المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، والاجارة).
- تعزيز التمويل الاخلاقي والابتعاد عن المعاملات المحرمة شرعاً مثل (الربا ، القمار ، الخمر ، الغش).
- الاستعانة بهيئة الرقابة الشرعية لتقييم المعاملات لضمان التوافق مع الشريعة .

2. التخطيط المستدام

- تعزيز الكفاءة التشغيلية ووضع استراتيجيات طويلة الامد توازن بين تحقيق الارباح ودعم التنمية المجتمعية .
- ادارة المخاطر المالية بطرق شرعية مستدامة لتجنب الازمات .
- تعزيز احتياطي رأس المال والسيولة لدعم الاستقرار المالي .

3. دعم الاقتصاد الاخضر

- تخصيص جزء من الموارد لتمويل المشاريع الصديقة للبيئة مثل الطاقة المتجددة وادارة النفايات .
- اصدار صكوك خضراء لتمويل مشاريع التنمية المستدامة .
- تطوير أدوات استثمار مبتكرة تلبى احتياجات العملاء وتدعم الاستدامة .

4. الاطار الاجتماعي

- دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي تسهم في تعزيز الاقتصاد المحلي وتحقيق التنمية المستدامة .
- تمويل مشاريع البنية التحتية والاستثمار في مبادرات التعليم والصحة لتحسين حياة الافراد والمجتمعات.

- توفير منتجات وخدمات مالية متوافقة مع الشريعة وتدعم الشمول المالي .
- تقديم القروض الحسنة وبرامج التمويل الاجتماعي .

5. الاطار البيئي

- تشجيع المشاريع الصديقة للبيئة .
- تقليل الاثر البيئي لأنشطة المصرف مثل ترشيد استهلاك الموارد الطبيعية.
- دعم الطاقة المتجددة والابتكارات البيئية .

6. ادارة المخاطر والاستدامة

- ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بالاستثمارات بطرق شرعية مثل المشاركة والمضاربة .
- وضع سياسات لتقييم المشاريع وفق معايير الاستدامة .
- تقليل الاعتماد على الانشطة ذات التأثير السلبي على البيئة والمجتمع .

7. الشفافية والمسؤولية الاجتماعية

- الافصاح عن الاداء المالي والاجتماعي والبيئي بشكل دوري .
- تعزيز ثقافة الحوكمة الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية .
- بناء شراكات مع المؤسسات المحلية والدولية لتعزيز الاثر الايجابي .

8. الاستثمار في التكنولوجيا

- توظيف التكنولوجيا المالية لتعزيز الكفاءة وتقليل التكاليف .
- تطوير خدمات رقمية تدعم الابتكار وتحقق الاستدامة .
- استخدام تقنيات ذكية لتقييم الاستثمارات وتأثيرها الاجتماعي والبيئي .

9. التوعية وبناء القدرات

- بناء هيكل حوكمة قوي يدعم الشفافية والمسائلة .
- تدريب الموظفين على مبادئ الشريعة الاسلامية ومفاهيم الاستدامة واهميتها للمصرف .
- نشر الوعي بين العملاء حول اهمية المنتجات المستدامة .
- تشجيع البحث والتطوير في مجال التمويل الاسلامي المستدام .

ثانيا . أهداف الاستدامة المالية

1. ضمان الاستمرارية المالية

- تعزيز الموارد المالية وتقليل الاعتماد على مصادر دخل غير مستقرة .

2. تحقيق التوافق مع الشريعة الاسلامية

- تطوير منتجات مالية مبتكرة تحترم مبادئ الشريعة الاسلامية .

3. تعزيز الشمول المالي

- توفير خدمات مالية للأفراد والشركات الصغيرة غير المشمولة بالأنظمة التقليدية .

4. الاستثمار في التنمية المستدامة

- دعم المشاريع الاجتماعية والبيئية التي تساهم في رفاه المجتمع .

5. ادارة المخاطر المالية والشرعية

- تطوير سياسات لإدارة المخاطر بما يحقق الاستقرار المالي .

ثالثا. محاور دليل الاستدامة المالية

1. المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية

- التمويل بالمشاركة والمضاربة كأدوات رئيسية لتمويل المشاريع وتحقيق الاستدامة .
- التمويل بالمداينات استخدام المراجعة والسلم والاجارة لتمويل العمليات بشكل يضمن الكفاءة والشفافية.
- الابتكار المالي تصميم منتجات تمويل واستثمار مبتكرة تلبى احتياجات السوق مع الالتزام بالشريعة.

2. استراتيجيات الاستدامة المالية

- تنويع مصادر الدخل وتقليل الاعتماد على مصدر دخل واحد مثل الاعتماد المفرط على المراجعة من خلال تطوير ادوات استثمارية متنوعة .
- تحقيق الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف وزيادة الانتاجية باستخدام التكنولوجيا الحديثة مثل الخدمات المصرفية الرقمية .
- ادارة المخاطر ووضع اطار عمل شامل لإدارة المخاطر بما يشمل المخاطر الائتمانية والتشغيلية والشرعية .

3. الشمول المالي ودوره في الاستدامة

- تقديم خدمات مالية مبتكرة تخدم الافراد ذوي الدخل المنخفض والشركات الصغيرة والمتوسطة .
- تطوير خدمات رقمية للوصول الى اكبر عدد ممكن من العملاء .
- دعم المشاريع الصغيرة من خلال صيغ تمويل مرنة كالإجارة او التمويل بالاستصناع .

4. الاستثمار المسؤول والمستدام

- في القطاعات الانتاجية وتمويل المشاريع الزراعية والصناعية التي تحقق قيمة مضافة للمجتمع .
- في الطاقة المتجددة بدعم المشاريع التي تعتمد على مصادر طاقة نظيفة ومستدامة .
- في التنمية المجتمعية بتمويل برامج الاسكان والتعليم والصحة .

5. الالتزام بالحوكمة الشرعية

- وجود هيئة رقابة شرعية فعالة تتابع العمليات والمنتجات .
- المراجعة الدورية للتأكد من الالتزام التام بأحكام الشريعة الاسلامية .

6. تعزيز الشفافية والمسؤولية الاجتماعية

- تقديم تقارير مالية واضحة ومفهومة للمساهمين والعملاء
- تخصيص جزء من الارباح لدعم الانشطة الاجتماعية والخيرية .
- تنفيذ برامج تمكين المجتمعات مثل تمويل المشروعات الشبابية .

رابعاً. الادوات المالية لتحقيق الاستدامة

1. الصكوك الاسلامية

اداة مبتكرة لجمع التمويل طويل الاجل لدعم المشاريع التنموية والبنية التحتية.

2. الوقف والاستثمار فيه

استثمار اموال الوقف في مشاريع مستدامة تحقق عائدا لخدمة الاهداف الاجتماعية .

3. الزكاة والصدقات

ادارة أموال الزكاة والصدقات لتطوير برامج اقتصادية واجتماعية تخدم الفئات المحتاجة .

خامسا . التحديات والحلول

1. التحديات

- محدودية الابتكار في المنتجات المالية الاسلامية
- نقص البنية التحتية التكنولوجية لدعم الخدمات الرقمية .
- المنافسة مع البنوك التقليدية
- ضعف الوعي بأهمية الاستدامة في المجتمع .

2. الحلول

- تعزيز البحث والتطوير في مجال الصيرفة الاسلامية .
- الاستثمار في التكنولوجيا المالية
- تحسين الكفاءة التشغيلية للمصرف لتقديم خدمات بجودة اعلى .
- رفع الوعي بمبادئ الصيرفة الاسلامية واهميتها في تحقيق التنمية المستدامة.

أهمية تطبيق دليل الاستدامة في المصرف

1. تعزيز القدرة التنافسية للمصرف في الاسواق المحلية والعالمية .
2. تحقيق رضا العملاء والمستثمرين وزيادة الولاء من خلال تقديم خدمات متوافقة مع القيم الاسلامية .
3. دعم الاقتصاد الوطني من خلال التنمية المستدامة لدعم الاستقرار المالي والاجتماعي والبيئي .
4. تحسين سمعة المصرف بصفته مؤسسة مسؤولة ومستدامة .
5. تحقيق التوازن بين الاهداف الاقتصادية والاجتماعية .
6. المساهمة في حماية البيئة والحفاظ على الموارد للأجيال القادمة .

سادسا. مؤشرات قياس الاستدامة المالية.

1. نسبة النمو في الايرادات السنوية .
2. عدد المشاريع الممولة وفق الشريعة .
3. نسبة رضا العملاء والمساهمين .
4. التزام المصرف بالمعايير الشرعية والاجتماعية.
5. نسبة التمويلات المخصصة للمشاريع البيئية والاجتماعية .

مبادئ دليل الاستدامة

1. **التوازن المالي** : الحفاظ على توازن بين الإيرادات والنفقات لضمان استدامة الموارد.
2. **إدارة سليمة للمخاطر**: تقييم وإدارة المخاطر المالية والاقتصادية التي قد تواجه المصرف.
3. **الشفافية والمساءلة** : توفير معلومات مالية واضحة ودقيقة للجمهور والمستثمرين لضمان الثقة.
4. **الممارسات المالية**
 - **إعداد الميزانيات** : تطوير ميزانيات تفصيلية تعكس الأهداف المالية واستراتيجيات العمل.
 - **تحليل الأداء المالي** : استخدام مؤشرات الأداء المالية لتحليل النتائج وتحديد مجالات التحسين.
 - **إدارة الدين** : تقليل الدين العام وزيادة كفاءة إدارة الديون.
5. **الاستثمار المسؤول**
 - **استثمارات مستدامة**: تشجيع الاستثمارات التي تراعي الأبعاد البيئية والاجتماعية، مثل الطاقة المتجددة والمشاريع الاجتماعية.
 - **تقييم الأثر** : قياس الأثر البيئي والاجتماعي للاستثمارات وتقييم مدى تحقيق الأهداف المستدامة.
6. **إشراك أصحاب المصلحة**
 - **التعاون مع المجتمع** : تعزيز العلاقات مع المجتمع المحلي وتطوير برامج المسؤولية الاجتماعية.
 - **مشاركة المعلومات** : التواصل بفاعلية مع جميع أصحاب المصلحة بشأن الاستدامة المالية وممارساتها.
7. **التقنية والابتكار**
 - **التحول الرقمي** : استخدام التكنولوجيا لتحسين الكفاءة وزيادة الشفافية في العمليات المالية.
 - **الابتكار المالي** : تطوير أدوات مالية جديدة تدعم الاستدامة، مثل التمويل الأخضر.

8. التقارير والمراجعة

- **تقارير الاستدامة** : إعداد تقارير دورية توضح التقدم المحرز في تحقيق أهداف الاستدامة.
- **المراجعة المستقلة** : إجراء مراجعات مستقلة لضمان الالتزام بالمعايير والمبادئ المتبعة في الاستدامة المالية.

9. التعليم والتدريب

- **تدريب الموظفين** : توفير برامج تدريبية لتعزيز الوعي بالاستدامة المالية وممارساتها.
- **تثقيف المجتمع** : تنظيم حملات توعية لتعريف المجتمع بأهمية الاستدامة المالية.

أقسام دليل الاستدامة

القسم الأول

التعاريف والاختصارات

1. الأنشطة التجارية : تشمل أنشطة المصرف وفق صيغ التمويل الإسلامية على سبيل المثال توفير المنتجات والخدمات المالية للعملاء ، مثل الخدمات المصرفية التجارية للشركات ، وتمويل المشاريع ، واستشارات تمويل المشاريع ، والتمويل المهيكل للسلع ، والاستثمار الأعمال المصرفية ، الاستثمارات في الأسهم ، التمويل التجاري ، التأجير ، الإقراض للأعمال الصغيرة والمتوسطة الحجم ، الخدمات المصرفية للأفراد.

2. أنشطة الأعمال : تشمل العمليات التجارية للمصرف بما لا يتعارض والشريعة الإسلامية على سبيل المثال عمليات المصرف والموارد المستخدمة في تقديم منتجاتها وخدماتها. وتشمل هذه الموارد البشرية والأصول والبنية التحتية (مثل المكاتب والفروع والمعدات والموردين والمقاولين والطرف الثالث الذين يشاركونهم المصرف في سياق تسهيل أنشطتها التجارية وعملياتها التجارية).

3. التراث الثقافي : إرث الأشكال الملموسة وغير الملموسة للثقافة لمجموعة أو مجتمع موروث من الأجيال الماضية ، والمحافظة عليه في الوقت الحاضر ومنحها لصالح الأجيال القادمة، يمكن أن تشمل جوانب التراث الثقافي ما يلي:

أ. الأشكال المادية للتراث الثقافي ، مثل الممتلكات والمواقع والهياكل ذات القيم الأثرية والتاريخية والثقافية والفنية والدينية .

ب. السمات الطبيعية الفريدة التي تجسد القيم الثقافية .

ت. بعض أشكال الثقافة غير الملموسة مثل المعارف الثقافية أو الابتكارات أو ممارسات المجتمعات التي تجسد أنماط الحياة التقليدية (بما في ذلك اللغة والموسيقى والتقاليد).

4. E&S البيئية والاجتماعية

5. البصمة E&S

التأثير العام أو التأثير الكلي للعمليات التجارية للمصرف على البيئة والمجتمع الذي يعمل فيه ، مثل كمية الموارد الطبيعية المستخدمة ، وكمية النفايات المنتجة ، والقضايا البيئية والاجتماعية في سلسلة التوريد الخاصة بها ، والتأثيرات على رأس المال البشري للمصرف أو عملائه أو المجتمعات المحلية.

6. التأثير البيئي والاجتماعي : تغيير في البيئة المادية أو الطبيعية أو الثقافية ، أو يؤثر على المجتمع المحلي أو العمال ، الناتج عن النشاط التجاري أو النشاط التجاري الذي سيتم تمويله، قد تكون التأثيرات البيئية والاجتماعية مؤقتة أو دائمة، يمكن أن تشمل هذه التأثيرات والاجتماعي تغييرات في الغلاف الجوي والمياه والأرض مثل انبعاث غازات

الاحتباس الحراري والتلوث ، أو التأثيرات على القوى العاملة للزبون أو على المجتمع المحلي (مثل قضايا الصحة والسلامة المهنية ، وانتهاكات حقوق الإنسان ، والفساد) .

7. إطار عمل السياسات والإجراءات البيئية والاجتماعية الشاملة : مجموعة السياسات الداخلية (الاستدامة العامة / التمويل المستدام / سياسة E & S إضافة إلى سياسات E&S المحددة) والاستراتيجيات والإجراءات ذات الصلة التي تحدد قواعد إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الأعمال والعمليات التجارية للمصرف .

8. المخاطر البيئية والاجتماعية : التهديد الفعلي أو المحتمل للتأثيرات البيئية و / أو الاجتماعية السلبية المرتبطة بالعميل أو المعاملة ، والتي يجب عدها جزءاً من عمليات صنع القرار للمصرف .

9. فرص E&S : آفاق الأعمال مدفوعة بالمخاطر البيئية والاجتماعية ، مثل المنتجات والخدمات المالية التي تدعم تطوير الطاقة النظيفة أو المتجددة، وإجراءات العملاء في التكيف مع المناخ ، والسياحة البيئية ، وتحسين ظروف الصحة والسلامة ، وخلق فرص العمل أو تنمية المجتمع.

10. ESMS : نظام الإدارة البيئية والاجتماعية

11. التكنولوجيا المالية : تقديم الخدمات المالية من خلال الإفادة من البرمجيات والتكنولوجيا الحديثة، إذ يمكن أن تمكن التكنولوجيا المالية والتمويل الرقمي مزودي الخدمات المالية من الوصول إلى مناطق نائية بتكلفة أقل بطريقة أكثر أماناً وعلى نطاق أوسع.

12. الاقتصاد الأخضر : الاقتصاد الذي يؤدي إلى تحسين رفاهية الإنسان والعدالة الاجتماعية ، مع الحد بشكل كبير من المخاطر البيئية والندرة البيئية، إذ يتميز الاقتصاد الأخضر في كونه منخفض الكربون ، كفاءة الموارد ، وشامل اجتماعياً.

13. قيم حفظ عالية : القيم البيولوجية أو البيئية أو الاجتماعية أو الثقافية ذات الأهمية البارزة أو ذات الأهمية الحاسمة على المستوى الوطني أو الإقليمي أو العالمي.

14. حقوق الانسان : الحقوق والحريات الملازمة لجميع البشر ، بغض النظر عن العرق أو الجنس أو الجنسية أو اللغة أو الدين أو أي وضع آخر، تشمل حقوق الإنسان الحق في الحياة والحرية ، والتحرر من العبودية والتعذيب ، وحرية الرأي والتعبير ، والحق في العمل والتعليم ، وغيرها الكثير لكل فرد الحق في التمتع بحقوق الإنسان دون تمييز .

15. IFC : مؤسسة التمويل الدولية

16. التمويل المستدام : توفير المنتجات والخدمات المالية التي تدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المستدام في قرارات الأعمال أو الاستثمار وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية، بهدف تحقيق تنمية اقتصادية طويلة الأجل ليست مجدية اقتصاديا فحسب، بل أيضا مسؤولة بيئياً وذات صلة اجتماعية.

نطاق التطبيق : يطبق هذا الدليل على المصرف بصورة استرشادية.

بالنظر لما تتمتع به المؤسسات المالية بخصوصية فائقة الأهمية لما لها من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، مما تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة وبما يتوافق مع رؤية البنك المركزي والعراق بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر وتشجيع المؤسسات المالية على لعب دور أكبر في تطوير وتنمية المجتمع وحماية البيئة تم اصدار هذا الدليل.

القسم الثاني

أنشطة التمويل المستدامة

1. عند تنفيذ التمويل المستدام يجب على المصرف أن يتبنى وتدخّل بشكل تدريجي مبادئ التمويل المستدام في رؤيتها ورسالتها وخطتها الاستراتيجية وبرنامج عملها وهي نفسها المذكورة في دليل الحوكمة المؤسسية .
2. يجب متابعة انشاء التمويل المستدام مع جهود المصرف للاستيعاب التدريجي للمبادئ التسعة للتمويل المستدام في خطته وأنشطة أعماله، إضافة إلى تطوير منتجات أعماله

(نماذج أعماله)، كما يقوم المصرف بتأسيس الأنشطة بناءً على ظروفه المالية وهيكله وحجمه وتعقيد عملياته.

3. معايير أنشطة الأعمال المستدامة تفسر بالأنشطة المصرفية المستدامة على النحو التالي:

أ. المشاريع ، الأنشطة ، المنتجات ، الخدمات التي تفي بمبادئ التمويل المستدام والمدرجة ضمن معايير المشاريع ، الأنشطة ، المنتجات ، الخدمات المستدامة بما لا يتنافى والشريعة الإسلامية .

ب. يجب أن يحصل المشروع أو النشاط أو المنتج أو الخدمة المعنية استثماراً أو تمويلاً أو انتماءً إذا وفرت الأنشطة الأولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة، وتمنع وتحد وتقلل وتصحح الضرر البيئي وزيادة التلوث والنفايات وتلف النظام البيئي والظلم الاجتماعي وعدم المساواة أو يوفر حلولاً للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ.

ت. إشارة إلى تعريف أنشطة الأعمال المستدامة، فيما يلي معايير المشاريع المستدامة:

● **الكفاءة والفعالية :** لإعطاء الأولوية 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 مصادر المياه غير التقليدية.

● **التخفيف :** لمنع والحد وتقليل وإصلاح الضرر البيئي، وزيادة التلوث، والنفايات ، والأضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة / عدم المساواة الاجتماعية ، بما في ذلك منع ومعالجة التلوث / النفايات ، وعدم إثارة الصراع الاجتماعي والتأثير عليه ، وخلق تأثير على تحسين رفاهية المجتمع، وحماية البيئة والإنتاج باستخدام عمليات منخفضة الكربون.

● **التكيف:** لتوفير حلول للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة وانخفاض الانبعاثات ، والحفاظ على الموارد وإعادة التدوير، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة .

4. فئات الأنشطة التجارية المستدامة بوصفها جزءاً من تنفيذ التمويل المستدام، إذ يجب على المصرف تسجيل محفظة التمويل / الائتمان بناءً على فئة الأنشطة المستدامة والمتضمنة اثني عشر نشاطاً تجارياً سليماً بيئياً وذلك للوفاء بإحدى مبادئ التمويل المستدامة وهو مبدأ الشمولية .

والملحق رقم (1) يُعد ورقة العمل التي تستخدمها المصارف لتصنيف أنشطة الأعمال المستدامة على أساس القطاع الاقتصادي، عند الضرورة يجب على المصرف تقديم المعلومات والبيانات إلى البنك المركزي العراقي بصورة سنوية حسب ما هو محدد بالملحق رقم (2).

القسم الثالث

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

1. يبين تقرير الاستدامة التزام المصرف بدعم أهداف التنمية المستدامة لذلك تحتاج تقارير الاستدامة إلى إظهار التقدم المتحقق في زيادة الشفافية وأنشطة الأعمال وتقديم نظرة عامة عن المخاطر والتحديات والاستراتيجيات للتغلب عليها.

2. يوفر تقرير الاستدامة مزيداً من المعلومات الكمية و / أو النوعية الاستراتيجية للمواقف والأنشطة التنظيمية في الحفاظ على الأداء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي وتحسينه وفقاً لأولويات المصرف، كما يعد تقرير الاستدامة أيضاً أحد أدوات القياس لأصحاب المصلحة الخارجيين الآخرين لإجراء اختبار معياري إضافة إلى وسيلة للمصرف للحصول على تعليقات من أصحاب المصلحة.

3. يجب على المصرف نقل المعلومات حول تأثير الأنشطة التشغيلية الإيجابية والسلبية على حد سواء وفقاً لاحتياجات أصحاب المصلحة وترتبط الآثار الإيجابية والسلبية للأنشطة التشغيلية بتحقيق أو تنفيذ المبادئ التسعة للتمويل المستدام حيث يمكن استخدام بعض المعلومات الواردة في التقارير السنوية في تقارير الاستدامة بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالجوانب الاقتصادية والمالية والرؤية والرسالة والحوكمة.

4. إن الوعي بالحاجة إلى توفير المعلومات لأصحاب المصلحة بشكل شامل سيكون له تأثير إيجابي على أداء المصرف نفسه من خلال تطوير تقرير الاستدامة ، إذ سيحصل المصرف على مزايا من بين أمور أخرى:

- زيادة القدرة التنافسية.
- زيادة جوانب الشفافية في تنفيذ الحوكمة.
- زيادة في قيمة الأسهم.
- السمعة التنظيمية.
- رضا المستهلكين وثقتهم.
- زيادة جاذبية المصرف للمستثمرين.
- الحصول على التغذية الراجعة للابتكارات في المنتجات و / أو الخدمات المالية المستدامة.
- جذب العاملين الجيدين.
- زيادة تحفيز العمال.
- زيادة توفير في التكاليف.
- منع نزاعات أصحاب المصلحة
- تقليل المخاطر

يتمتع المصرف بكل هذه المزايا على المدى الطويل وستعزز المركز التنافسي له ، على المستوى المحلي والدولي الإقليمي.

5. هيكل تقارير الاستدامة :

ترتيب تقارير الاستدامة بشكل منفصل عن التقرير السنوي أو بوصفها جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي ويتضمن تقرير الاستدامة :

أ. استراتيجية الاستدامة : استراتيجية الاستدامة هي ترجمة للرؤية والرسالة في تنفيذ التمويل المستدام بطريقة شاملة تتضمن الجدول الزمني المطلوب (المدى الطويل والقصير) ، وإدارة المخاطر والنتائج التي يجب تحقيقها، حيث يتم الإفصاح عن استراتيجيات الاستدامة وفقاً للأهداف أو الاستراتيجيات في البنك المركزي العراقي.

ب. نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة : يحتوي هذا القسم على لمحة عامة عن أداء المصرف خلال السنوات الثلاث الماضية فيما يتعلق بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تم دمجها في مجموعة من المنتجات و / أو الخدمات المصرفية، إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف الإفصاح عن الأنشطة الداخلية التشغيلية التي لها تأثير على القطاعات الاجتماعية والبيئية، كما يمكن تقديم التقرير بشكل

نظرة عامة على جوانب الاستدامة بشكل مفصل أو باستخدام رسوم توضيحية أو جداول.

❖ **الجوانب الاقتصادية** ، التي تحتوي على معلومات عن الأداء الاقتصادي

المستدام **تغطي في الأقل** :

- أنواع المنتجات والخدمات المقدمة وقيمتها الاسمية .
- الإيرادات التشغيلية للمصرف.
- صافي ربح أو خسارة المصرف.
- المنتجات و / أو الخدمات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة.
- الاطراف المحلية المشاركة في عملية التمويل المستدام .

مثال : جدول رقم (1) ادناه يمثل نظرة عامة على اداء الجانب الاقتصادي

الوصف / السنة	2021	2022	2023
الإيرادات التشغيلية للمصرف			
صافي الربح			

أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة

أنواع المنتجات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة	2021	2022	2023
المنتجات و / أو الخدمات الاسمية التي تلبى معايير الأنشطة المستدامة			
النسبة المئوية من اجمالي محفظة أنشطة الاعمال من اجمالي المحفظة			
جمع التبرعات			
توزيع الاموال			

❖ **الجوانب البيئية** : وتشمل نظرة عامة على المعلومات المتعلقة بأنشطة

المصرف التي تلبى معايير الأنشطة المستدامة البيئية وهي:

- الأنشطة الداخلية مثل الاستخدام الفعال للطاقة (مثل الكهرباء والمياه) ، والمباني الخضراء ، والاستخدام الفعال للورق والبلاستيك.
- مثال : يوفر استخدام التبريد تكاليف بنسبة (%) في عام 2023 ، ويقبل تنفيذ المكتب الإلكتروني من استخدام الورق بقدر () بند من الورق تعادل () دينار عراقي.

- تخصيص تمويل مبادرات البنك المركزي للأنشطة ذات التأثيرات البيئية العالية ، على سبيل المثال : تقديم مساعدات على شكل أموال رعاية من المصرف للقرى في المناطق النائية وذلك للحفاظ على النظام البيئي لضمان استمرار المشروع البيئي و / أو توفير مرافق التخلص من النفايات للأشخاص الذين يعيشون على ضفاف النهر ، بحيث لا يلغون بالقمامة في النهر تليها تنمية المجتمع في إدارة النفايات على سبيل المثال :
- تقديم مساعدات على شكل أموال من المصرف للقرى في المناطق النائية وذلك للحفاظ على النظام البيئي لضمان استمرار المشروع البيئي .
- توفير مرافق التخلص من النفايات للأشخاص الذين يعيشون على ضفاف الأنهار بحيث لا يلغون القمامة في النهر تليها تنمية المجتمع في إدارة النفايات .

- ❖ **الجوانب الاجتماعية :** التي تتضمن نظرة عامة على المعلومات حول أنشطة المصرف المتعلقة بتمكين المنطقة والمجتمع بما في ذلك الآثار الإيجابية والجهود المبذولة لتقليل الآثار السلبية وتخصيص الأموال والتي تشمل:
- الأمور المتعلقة بالتوظيف مقاسة بالعدد النسبي لمديري المصرف ومدراء الفروع على أساس الجنس ، بما يتناسب مع عدد الموظفين من المنطقة المحلية .
- تخصيص أموال للأنشطة ذات التأثيرات الاجتماعية العالية ، على سبيل المثال: تخصيص أموال لتوفير تسهيلات المنح الدراسية للمجتمعات المحرومة بمبلغ () دينار عراقي ، بزيادة () مقارنة بالعام السابق .
- نشاط مبادرات البنك المركزي المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الأعمال الأساسية للمصرف، على سبيل المثال: المساعدة في أنشطة التوجيه للشركات الصغيرة والمتوسطة في المدينة () بمبلغ () دينار عراقي في عام 2023.

ت. الملف الشخصي المختصر للمصرف ، ويتكون على الأقل من :

- الرؤية والرسالة وقيمة استدامة المصرف وفقاً لقيمة استدامة المصرف وثقافته .

- الاسم والعنوان ورقم الهاتف ورقم الفاكس وعنوان البريد الإلكتروني وصفحة المصرف ، إضافة إلى مكتب الفرع و / أو مكتب تمثيل المصرف.
- نطاق الأعمال المصرفية لمدة وجيزة ، بما في ذلك: إجمالي الأصول وإجمالي المطلوبات بملايين الدنانير) - عدد الموظفين بتصنيف يعتمد الجنس والوظيفة والعمر والتعليم والعنوان الوظيفي و نسبة ملكية الأسهم ومنطقة العمليات.
- شرح موجز للمنتجات والخدمات والأنشطة المصرفية التي يتم إجراؤها ، على سبيل المثال: المدخرات والتمويل والأوراق المالية والخدمات المصرفية الإلكترونية .
- العضوية في الجمعيات الإقليمية / الوطنية / المحلية : مثلا المصرف عضواً في رابطة المصارف العراقية منذ عام () أو عضواً في أي مؤسسة دولية أخرى .

ث. بيان أعضاء مجلس الإدارة حيث يحتوي هذا القسم على بيانات من أعضاء مجلس الإدارة ولمحة عامة عن الإنجازات والتحديات والاستراتيجيات التي تغطي الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والدينية ، **متضمناً ما يلي:**

❖ **معلومات موجزة عن سياسات المصرف** للاستجابة إلى التحديات في تنفيذ استراتيجيات الاستدامة ، وكذلك الجهود المبذولة لبناء ثقافة الاستدامة داخل المصرف دعماً لتحقيق أداء مستدام ومتسق، **حيث تشمل بيانات المديرين ما يلي :**

- تقديم تفسيرات لقيمة الاستدامة في تنفيذ البرامج المالية المستدامة.
- استجابة المصرف للقضايا المتعلقة بتنفيذ التمويل المستدام .
- التزام الإدارة في تنفيذ الاستدامة المالية.
- تحقيق الأداء .
- التحديات في تنفيذ التمويل المستدام .

❖ **تتضمن المعلومات المنجزة المتعلقة بتنفيذ التمويل المستدام ما يلي :**

- تحقيق الاداء في تنفيذ التمويل المستدام (الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية) مقارنة بالهدف .
- اوصاف الانجازات والتحديات بما في ذلك الاحداث المهمة خلال المدة المشمولة بالتقرير .

❖ **معلومات موجزة عن استراتيجيات تحقيق الهدف ، على الاقل يذكر ما يلي :**

- معلومات عن إدارة المخاطر لتنفيذ التمويل المستدام المتعلق بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

- الإفادة من الفرص وأفاق العمل .
- شرح للأوضاع الخارجية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي من المحتمل أن تؤثر على استدامة المصرف.

ج. استدامة الحوكمة : ينقل هذا القسم التزام المصرف في أداء الحوكمة من خلال مراعاة الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تشمل:

- وصف لواجبات وسلطات ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين والمسؤولين و / أو وحدات العمل المسؤولة عن تنفيذ التمويل المستدام على سبيل المثال:
- أعضاء مجلس الإدارة المسؤولون عن ضمان أن الحوكمة وإجراءات التشغيل المعيارية للمصرف قد غطت مبادئ التمويل المستدام .
- يدير الموظفون برنامج التمويل المستدام الذي تمت صياغته.

• شرح تطوير الكفاءات الذي تم إجراؤه لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين والمسؤولين و / أو وحدات العمل المسؤولة عن تنفيذ التمويل المستدام، على سبيل المثال من خلال التدريب:

- خلال عام (2023) شارك مجلس الإدارة المسؤول عن الأنشطة الائتمانية في تدريب التمويل المستدام.
- مدير قسم إدارة المخاطر ومدير وحدة الأعمال شاركوا في تدريب المدققين البيئيين.

• شرح اجراءات المصرف في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر لتنفيذ التمويل المستدام المتعلقة بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية ، بما في ذلك دور مجلس الإدارة والادارة التنفيذية في إدارة وإجراء المراجعات الدورية ، ومراجعة فاعلية عملية إدارة المصرف مثال:

- يمتلك المصرف بالفعل الإجراءات التشغيلية الموحد لإدارة المخاطر المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية.
- جزء من إجراءات هذا التنفيذ هو : يقوم المدير بشكل دوري بتقييم مدى تحقيق الأهداف التي تدعم تنفيذ التمويل المستدام ، متابعة نتائج التقييم من المسؤولين المعنيين.

• يبلغ بنتائج التخطيط والتنفيذ والهدف المتعلق بالائتمان / التمويل إلى المدير بوصفه شكلا من أشكال الواجبات والمسؤوليات المؤداة.

• كوصف أصحاب المصلحة الذي يتكون من:

○ مشاركة أصحاب المصلحة على أساس تقييم الإدارة أو نتائج أخرى.
على سبيل المثال: يشرك المصرف أصحاب المصلحة في كل عملية صنع قرار ويحدد الاستراتيجيات بما في ذلك تحديد الآراء حول أهمية القضايا التي يجب تقديمها في التقرير.
○ النهج الذي تستخدمه المصارف في إشراك أصحاب المصلحة في تنفيذ التمويل المستدام ، بما في ذلك في شكل الحوارات والدراسات الاستقصائية والندوات. على سبيل المثال: يقوم المصرف بإشراك أصحاب المصلحة من خلال إجراء مناقشة وجهاً لوجه مع العملاء والممارسين والأكاديميين والحصول على الملاحظات من خلال المقابلات المباشرة لأصحاب المصلحة والموظفين والشركاء ووسائل الإعلام والحكومة.

• المشاكل التي تمت مواجهتها والتطورات والتأثير على تنفيذ التمويل المستدام، يحتوي هذا الفصل على معلومات موجزة عن المشاكل وتطور تنفيذ الحكم المستدام الحالي، ويمكن أن تشمل المشاكل الظروف التشغيلية والخارجية، وفي الوقت نفسه تتضمن معلومات التطوير جهود المصرف لحل هذه المشكلات.

ح. أداء الاستدامة : يوضح هذا القسم التزام المصرف ببناء ثقافة الاستدامة لجميع أصحاب المصلحة ثقافة الاستدامة هذه مهمة للبناء لتحقيق أداء الاستدامة، وكذلك يوضح تفاصيل أداء الشركة في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، يتم دمج أداء الشركة في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في محفظة منتجات و / أو خدمات المصرف يمكن الكشف عن أداء جوانب الاستدامة بالسرد و / أو في شكل توضيح أو جداول على سبيل المثال : تلتزم المصارف بتقليل استخدام الورق، يلتزم المصرف باستبدال جميع المصاييح غير الاقتصادية بأضواء اقتصادية).

خ. الأداء الاقتصادي : وصف للأداء الاقتصادي في آخر ثلاث سنوات ، ويتضمن:

- مقارنة الأداء المستهدف، المحفظة، هدف التمويل أو الاستثمار، الإيرادات، والأرباح والخسائر إذا تم إعداد تقرير الاستدامة بشكل منفصل عن التقرير السنوي فإن هذا الفصل يحتوي على وصف موجز مع أقل تنسيق على النحو التالي :

جدول رقم (2) مقارنة الهدف والاداء او المحفظة او التمويل المستهدف او الاستثمار والايادات والارباح والخسائر

الوصف / السنة	2023	2022	2021
اجمالي الاصول			
الاصول المنتجة			
ائتمان / تمويل مصرف			
تمويل طرف ثالث			
الايادات التشغيلية			
التكلفة التشغيلية			
صافي الربح			

الاداء بالمؤشرات (%) نسبة مئوية

الحد الادنى لنسبة كفاية رأس المال			
الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة والاصول غير المنتجة			
الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة			
انخفاض قيمة الاصول المالية مقابل الاصول الانتاجية			
اجمالي القروض المتعثرة			
صافي القروض المتعثرة			
العائد على الاصول			
العائد على حقوق الملكية			
هامش صافي الربح			
نسبة الكفاءة			
نسبة القرض الى الودائع			

- مقارنة الأداء المستهدف للمحافظة او اهداف التمويل او الاستثمار في الادوات المالية للمشاريع التي تتماشى مع تنفيذ التمويل المستدام بأقل شكل على النحو التالي :

جدول رقم (3) مقارنة بين الهدف واداء المحافظة او اهداف التمويل او الاستثمار في الادوات المالية او المشاريع التي تتماشى مع تنفيذ التمويل المستدام .

(مليون دينار)

n-2	n-1	N	الوصف / السنة
			عدد المنتجات التي تلبى معايير أنشطة الاعمال المستدامة
XX	XX	XX	جمع التبرعات
XX	XX	XX	توزيع الاموال
			اجمالي الاصول المنتجة لأنشطة الاعمال المستدامة
XX	XX	XX	اجمالي الائتمان / التمويل لأنشطة الاعمال المستدامة
XX	XX	XX	اجمالي الأنشطة غير الائتمانية / التمويلية غير المستدامة
XX	XX	XX	النسبة المئوية لإجمالي الائتمان / التمويل لأنشطة الاعمال الجارية لإجمالي الائتمان / التمويل المصرفي (%)

د. الأداء الاجتماعي : وصف الأداء الاجتماعي في آخر ثلاث سنوات ويتضمن :

- التزام المصرف : يوضح هذا الفصل التزام المصرف بتقديم خدمات متساوية للمستهلكين للمنتجات و / أو الخدمات المقصودة، إضافة إلى تقديم معلومات دقيقة عن المنتج و / أو الخدمة للمستهلكين والمعلومات المقدمة على سبيل المثال : يوفر المصرف التمويل المجموعات الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة / ذوي الإعاقة الذين لديهم مشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.
- العمالة ، يحتوي هذا الفصل على الأقل على: بيان تكافؤ فرص العمل وجود أو عدم وجود العمل الجبري وعمل الأطفال. مثال : (يلتزم مصرف (س) بتوفير نفس الفرص والمستويات الوظيفية وفقاً لكفاءات الموظفين، يلتزم مصرفنا بعدم تشغيل موظفين دون السن القانونية وفقاً لأنظمة العمل).
- يجب رفع النسبة المئوية لأجور الموظفين الدائمين عند أدنى مستوى مقابل الحد الأدنى الإقليمي للأجور حتى يعرف أصحاب المصلحة أن المصرف يقدم مكافآت

وفقاً للوائح الحكومية مثال : يقدم المصرف تعويضاً عن خدمات الموظفين الدائمين بأقل مستوى من XX دينار ، أعلى بنسبة % من الحد الأدنى للأجور في المحافظة الذي تحدده الحكومة، إضافة إلى شكل الأجور / الرواتب الأساسية الممنوحة لجميع الموظفين الدائمين ، كما يقدم المصرف أيضاً مزايا ومكافآت ، إضافة إلى مزايا أخرى وفقاً لمستوى المنصب ومدة الخدمة.

● **ضمان بيئة عمل لائقة وآمنة لجميع العمال**، تشتمل جدوى بيئة العمل وسلامتها على أشياء كثيرة منها نظافة الحمامات وغرف الطعام ووجود غرف للرضاعة وأجهزة كشف الدخان ومنظومة الانذار المبكر ومعدات الاطفاء الخفيفة وأماكن العمل ومواقف الدراجات الهوائية وما إلى ذلك.

● **تدريب الموظفين وبناء قدراتهم** ، وخاصة لدعم تنفيذ التمويل المستدام.

● المجتمع يصف هذا الفصل المعلومات المتعلقة بتمكين المجتمع الوصف العلاقة بين الشركة والمجتمع كأحد أصحاب المصلحة الرئيسيين، والتي تتكون على الأقل من :

○ **معلومات عن الأنشطة التي تنتج آثاراً إيجابية وسلبية على المجتمع** وتطوير المناطق التشغيلية في المناطق المحرومة بما في ذلك محو الأمية المالية والإدماج.

○ **آليات الشكاوى العامة وعدد الشكاوى التي تم تلقيها والتصريف بناء عليها.** المعلومات المقدمة ، على سبيل المثال (يتم استلام شكاوى العملاء والرد عليها من وحدة خاصة لشكاوى العملاء في كل فرع خلال عام 2023، كانت هناك XX شكوى وكانت أكثر الموضوعات حول بطاقات الصراف الآلي. من إجمالي XX شكوى ، تم إكمال XX شكوى .

○ **يحتوي هذا الفصل على الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الأعمال الأساسية للمصرف ، حيث ترتبط جميع الأنشطة بـ 17 (سبعة عشر) هدفاً للتنمية المستدامة في العراق، بينما يعطي المصرف الأولوية للأهداف التي يجب تحقيقها وفقاً لنوع استراتيجيتها أنشطة الأعمال. على سبيل المثال ، هذه المعلومات موضحة في الجدول رقم (5) أدناه :**

جدول رقم (5) الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع

ت	انواع الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع	هدف التنمية المستدامة	تفاصيل
1	المساعدة التقنية للمشاريع الصغيرة للمرأة	الهدف رقم 1 من اهداف التنمية المستدامة التخفيف من الفقر وهدف التنمية رقم 5 المساواة بين الجنسين	تخصيص الاموال (دينار بوصفها مد التنفيذ من الشهر) (حتى شهر) ()
2	تدريب على ريادة الاعمال الصديقة للبيئة للصيادين	الهدف رقم 8 العمل اللائق والنمو الاقتصادي المستدام	تخصيص الاموال (دينار بوصفها مد التنفيذ من الشهر) (حتى شهر) ()

ذ. الأداء البيئي للمصرف ويشمل معلومات حول:

- الأنشطة الداخلية مثل الاستخدام الفعال للطاقة (مثل الكهرباء والمياه) ، والمباني الخضراء والاستخدام الفعال للورق والبلاستيك. مثال: في سباق كفاءة الطاقة ، نجح المصرف في عام استبدال مكيف الهواء التقليدي في الفرع الرئيسي في 5 (خمسة) أفرع، يمكن أن يوفر هذا النشاط تكاليف تعادل نحو XXX دينار أي ما نسبته XX .
- تخصيص تمويل للأنشطة ذات التأثيرات البيئية العالية. مثال: في محاولة لإظهار الرعاية للمناطق التي تفتقر إلى المياه النظيفة في منطقة XX ، يقدم XXX مصرف XX المساعدة في شكل بناء أنابيب مياه من مصدر المياه لتلبية الاحتياجات المنزلية في القرية أ والقرية ب والقرية ج ، في عام ، مصرف XXX خصص XXX دينار لهذا النشاط.
- أنشطة المتعلقة بتحسين الجودة البيئية ودعم الأعمال الأساسية للمصرف، مثال: يقدم المصرف XXX المساعدة للصيادين في مناطق الاهوار على شكل معدات صيد صديقة للبيئة حتى لا تضر بالنظام البيئي في الاهوار بالإضافة إلى تقديم

المساعدة ، يوفر المصرف XXX أيضاً النشر والمساعدة للصيادين فيما يتعلق بأساليب الصيد دون الإضرار بالنظام البيئي النهري. خصص المصرف أموالاً تزيد إلى XX دينار لتوفير معدات الصيد وأنشطة النشر تتضمن المعلومات المتعلقة بدعم الاستدامة البيئية للمصارف ما يلي:

○ **وصف استخدام المواد الصديقة للبيئة ،** على سبيل المثال استخدام أنواع المواد المعاد تدويرها ويتم تسليم جهود استخدام المواد المعاد تدويرها ، على سبيل المثال: بالتعاون مع XX، تحاول المصرف الإفادة من بقايا نفايات الورق في كل قسم في الفرع الرئيس ببغداد من خلال جمع النفايات الورقية في منطقة البناء من خلال برنامج إعادة التدوير، خلال عام ، تم جمع XX كغم من النفايات الورقية. تتم معالجة نفايات الورق بواسطة معامل XX إلى قيمة مفيدة معاد تدويرها، وأكياس ورقية XX، وأجهزة كمبيوتر محمولة XX. هذا الكمبيوتر الدفتري الذي تستخدمه للأنشطة التشغيلية للمكتب وتمكن من توفير XX دينار. إضافة إلى جهود إعادة التدوير ، يتم توفير الورق أيضاً من خلال الجهود المبذولة لتغيير الطريقة التي تصبح بها المعاملات الورقية معاملات إلكترونية (المعاملات المصرفية الإلكترونية والكشوفات الإلكترونية). أدى هذا الجهد إلى توفير XX دينار وتقليل استخدام الورق من XX بند شهرياً إلى XX بند / شهرياً .

○ **وصف استخدام الطاقة ،** يحتوي على الأقل على: (أ) كمية وكثافة الطاقة المستخدمة (ب) جهود كفاءة الطاقة والإنجازات ، بما في ذلك استخدام مصادر الطاقة المتجددة، الطاقة المقصودة ، على سبيل المثال استخدام الكهرباء والماء المعلومات المقدمة ، على سبيل المثال: يبذل المصرف جهوداً لتوفير الطاقة باستخدام معدات توفير الطاقة مثل مصابيح اقتصادية ومحولات التيار المتردد في المكاتب ترافق هذا الجهد مع مبادرات الحملة والتواصل مع الموظفين.

أدى استخدام المياه إلى استخدام صنوبر ماء من النوع المضغوط لمبنى جديد أو ترميمات، يستخدم هذا النوع من الصنابير وظيفة الإغلاق التلقائي بحيث يمكن أن تقلل من كمية المياه المهدورة خلال عام ، زاد توفير المياه بمقدار XX متر مكعب بنسبة XX % مقارنة بالعام السابق.

المعلومات المقدمة في شكل جداول ، على سبيل المثال:

جدول وصف استخدام الطاقة استخدامات الكهرباء والماء في المقر

2023	تفاصيل
XX	الكهرباء (كيلو واط / ساعة)
XX	حجم المياه من (م 3)
XX	حجم المياه من الآبار (م 3)

ر. يشرح هذا الفصل بالتفصيل المعلومات المتعلقة بتطوير المنتجات و / أو الخدمات التي تلبي معايير وفئات أنشطة الأعمال المستدامة، مثال الكشف عن هذه المعلومات هو المثال المرتبط بعدد المنتجات التي تفي بمعايير أنشطة الأعمال المستدامة وإجمال الأصول الإنتاجية لأنشطة الأعمال المستدامة، المعلومات المقدمة تشمل :

● **ابتكار وتطوير المنتجات و / أو الخدمات المالية المستدامة، مثال:** يعتقد المصرف أن سوق XX عبر الإنترنت سيكون له تأثير إيجابي على تحسين وتمكين القطاع المدعوم من المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والسياحة والإمكانيات الأخرى من خلال مراقبة هذا الموقف ، يتم تنفيذ ابتكار الخدمة لتسهيل احتياجات العملاء ، وهو خدمة متنقلة في شكل مركبات مصممة خصيصاً للوفاء بالمعاملات المصرفية للعملاء في أي مكان وزمان، في الوقت الحالي ، يبلغ عدد خدمات الهاتف المحمول المزودة بمرافق أجهزة الصراف الآلي التي تعمل منذ عام 2008 إجمالي XX وحدة خدمة متنقلة تستخدم مركبات صغيرة تعمل في المناطق الريفية للوصول إلى الناس في المنطقة.

● **عدد ونسبة المنتجات والخدمات التي تم تقييمها لأمن العملاء** تضمن هذه المعلومات أن المصرف يبيع فقط المنتجات والخدمات التي تم اختبارها للأمان من خلال تسليم المخاطر واختيار الشركاء ، مثل شركات الاستثمار أو شركات التأمين التي تعمل معاً ، مثال: شكل المسؤولية الرئيسية للمصرف تجاه العملاء هو توفير حماية المنتج والأمن للعملاء قبل بيع منتجاتهم للعملاء ، تم اختبار جميع المنتجات للتأكد من سلامتها ، من خلال مراحل XX و xx و XX لضمان الحد الأدنى من مخاطر فقدان المنتجات. يقدم المصرف دائماً معلومات عن جميع المخاطر التي يمكن أن تحدث ،

مثل مخاطر السوق ومخاطر تقلبات العملة، وبالتالي من المتوقع أن يفهم كل عميل ويستثمر وفقاً لملفات تعريف المخاطر المختلفة لكل عميل.

● **التأثيرات الإيجابية والتأثيرات السلبية الناشئة عن الوصف المستدام** الكهرباء (XX) كيلوواط ساعة حجم المياه من شركة المياه (XX) م (3) حجم المياه من الآبار (XX) م (3) المنتجات المالية و / أو الخدمات وعمليات التوزيع ، وكذلك تم إجراء التخفيف للتغلب على الآثار السلبية. يجب نقل هذه المعلومات إلى أصحاب المصلحة لإظهار الشفافية والتوازن في إيصال المعلومات ، وهي ليست إيجابية فقط ولكن أيضاً هناك الآثار أو المخاطر السلبية لكل منتج و / أو خدمة مثال: يقوم المصرف بتقييم جميع المنتجات (جمع وتوزيع الأموال التي يتم بيعها للعملاء وقام بتجميع المنتجات وفقاً لملف تعريف المخاطر المدرج في إجراءات التشغيل الموحدة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بالجوانب الاجتماعية والبيئية المنتجات ذات الآثار السلبية على الجوانب البيئية ، على سبيل المثال المنتجات المباعة لقطاع التعدين ، بينما المنتجات ذات التأثير الإيجابي، على سبيل المثال المنتجات المباعة لقطاع الطاقة المتجددة. علاوة على ذلك ، المنتجات التي لها تأثير سلبي على الجوانب الاجتماعية ، على سبيل المثال المنتجات المباعة للصناعات التي تستخدم الكثير من العمال دون السن القانونية، بالنسبة للمنتجات ذات التأثير الإيجابي على الجوانب الاجتماعية ، على سبيل المثال المنتجات المباعة للصناعات القادرة على تمكين الأشخاص المحرومين.

● **عدد المنتجات التي يتم استرجاعها والسبب في حالة سحب المنتج ،** يحتاج المصرف إلى إبلاغ عن سبب السحب، مثال: في عام ، أصدر المصرف منتجات تأمين مصرفي تلقت استجابة أقل بحيث تم سحب هذا المنتج من السوق.

● **استبيان رضا العملاء عن المنتجات و / أو الخدمات المالية المستخدمة،** المسح هو إحدى وسائل الشركة للتواصل وإشراك أصحاب المصلحة العملاء كأحد أصحاب المصلحة الرئيسيين ، يحتاج المصرف إلى الحفاظ على علاقة جيدة مع العملاء للحصول على المدخلات التي يمكن استخدامها كمواد لتقييم أداء المصرف، إضافة إلى العملاء ، فإن المدخلات من أصحاب المصلحة الآخرين مثل الموظفين، تحتاج أيضاً إلى النظر فيها من المصرف ، مثال: لفهم العميل بشكل أفضل ، يتعاون المصرف كل عام مع أطراف مستقلة وهي XX لإجراء استطلاعات رضا العملاء. يتم إجراء الاستطلاعات باستخدام طريقة XX تظهر نتائج الاستطلاع أن XX.

أو في عام ، أجرى المصرف استبيان مشاركة الموظفين للمرة الثالثة في السابق XX تم إجراء المسح في عام ، (إذا تم إجراؤه) تهدف المسابقة إلى XX .

ز. التحقق (التدقيق) المكتبي من طرف مستقل (إن وجد)

يقدم هذا الفصل بيان رأي مستقل حول محتوى تقرير الاستدامة لزيادة ثقة أصحاب المصلحة ، وخاصة المستثمرين عملية التحقق أو ما يسمى التدقيق هي إحدى طرق تحسين جودة المعلومات المقدمة في تقرير الاستدامة، تتم هذه العملية من خلال فحص الأدلة الوثائقية ، ومقابلات لتوضيح المعلومات المنقولة في التقرير ، من خلال عينة تركز على المعلومات الجوهرية.

يجب إجراء عملية التحقق من قبل طرف مستقل غير مشارك في عملية إعداد التقارير ، بحيث لا يكون هناك تضارب في المصالح ويتم الحفاظ على جودة عملية التحقق نتيجة التحقق هي بيان التحقق المستقل أو بيان التدقيق المستقل الوارد في تقرير الاستدامة على أن يكون المدقق مؤسسة لديها الخبرة والمصداقية في التحقق من تقرير الاستدامة مثال (تم التحقق من تقرير الاستدامة من قبل XX ، وهي مؤسسة مستقلة وذات مصداقية للتحقق تتم عملية التحقق من XX إلى XX في XX يسبق العملية فحص XX نتائج التحقق عبارة عن بيان تحقق مستقل وتقرير إداري في شكل مدخلات لتقرير الاستدامة القادم).

س. ملاحظات للمطلعين (إن وجدت) يقدم هذا الفصل ورقة ملاحظات لأصحاب المصلحة لإظهار انفتاح المصرف في تلقي المدخلات التصحيحية لتقرير الاستدامة، تعد الاستجابة لورقة الملاحظات جزءاً من مشاركة أصحاب المصلحة في الجهود المبذولة لتحسين جودة المعلومات المقدمة في تقرير الاستدامة.

ش. رد المصرف على ملاحظات تقرير العام السابق يشرح الفصل استجابة المصرف للتعليقات المقدمة من أصحاب المصلحة إذا لم تكن هناك ملاحظات ، يجب على المصرف بذل جهداً للوصول إلى مشاركة أصحاب المصلحة في وجود تقرير الاستدامة.

ص. يجب كتابة تقرير الاستدامة باللغة العربية، إذا كان التقرير مطلوباً فيمكن أيضاً تقديمه باللغتين العربية والإنجليزية جنباً إلى جنب في تقرير واحد تقارير الاستدامة مصحوبة بالصور والرسومات والجدول و أو الرسوم البيانية مع معلومات واضحة وسهلة الفهم للقارئ.

القسم الرابع

الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة.

أولاً. كما تم ذكره فإنه يحدد إطار الاستدامة الالتزام الاستراتيجي للمصرف تجاه التنمية المستدامة من خلال تبني معايير أداء معنية بالاستدامة البيئية والاجتماعية وتضمينها ضمن الخطة الاستراتيجية للمصرف والعمل على تنفيذها والمعايير هي:

1. **أنشطة الأعمال:** إدارة المخاطر المصرفية والبيئية دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المصرف لتجنب أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية.

2. **العمليات التجارية:** البيئة والبصمة الاجتماعية تفادي أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية لعمليات المصرف على المجتمعات المحلية والبيئية التي تعمل فيها، وتعزيز الآثار الإيجابية حيثما أمكن.

3. **حقوق الإنسان:** احترام حقوق الإنسان في العمليات والأنشطة المصرفية في المصرف وفروعه.

4. **التمكين الاقتصادي للمرأة:** تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل لكلا الجنسين في عمليات المصرف .

5. **الشمول المالي:** السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعد تقليدية والتي تملك وصولاً محدوداً أو لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.

6. **الحوكمة:** تطبيق ممارسات حوكمة قوية وشفافية في المصرف.

7. **بناء القدرات:** تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد إدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالأنشطة والعمليات المصرفية.

8. الشراكات التعاونية : التعاون مع القطاعات كافة والإفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع بوصفها وحدة واحدة لأجل ضمان توافق رؤية المصرف مع المعايير الدولية .

9. التقارير — : استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المصرف الفردية والقطاعية.

ثانياً. الخطوات الاستراتيجية في تنفيذ برامج التمويل المستدام : يجب متابعة المصرف لاستيعاب ثمانية مبادئ للتمويل المستدام تدريجياً في خطط وأنشطة أعماله، إضافة إلى تطوير منتجات أعماله، إذ تتكون الخطوات الاستراتيجية من عدة مراحل وهي:

1. مرحلة الإعداد.

2. مرحلة التنفيذ الأولي.

3. مرحلة التنفيذ المتقدمة.

ومن أجل تنفيذ هذه المراحل، يحدد المصرف الأنشطة وحسب الأولويات المحددة من المبادئ بناء على الظروف المالية لكل مصرف وهيكله ودرجة تعقيده، وسيتم وصف كل مرحلة من مراحل تنفيذ مبادئ التمويل المستدام.

مرحلة الإعداد:

هي المدة التي يكون فيها تركيز أداء المصرف داخلياً على أنشطة الإعداد للتنفيذ الكامل للتمويل المستدام والأنشطة هي:

- التعليم الداخلي.
- تعديل الإجراءات التشغيلية الموحد.
- إعداد خطة التمويل المستدام على المدى الطويل والقصير.

كجزء من جهود المصرف في إعداد خطة التمويل المستدام المطلوبة لتنفيذ المسؤولية الاجتماعية للشركات يتم تحديد خصيص الأموال وأنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تدعم التمويل المستدام إضافة إلى أن المصرف يمكنه البدء في تحديد / تعديل رؤيتهم ومهمتهم واستراتيجياتهم السياسية وبرامج التنفيذ لمبدأ التمويل المستدام.

يتم تنفيذ هذا التعديل من خلال النظر في الوضع المالي والهيكل للمصرف :

التعليم الداخلي:

يستهدف التعليم الداخلي الإداريين والموظفين في المستويات الإدارية / متخذي القرار والموظفين للتعرف على واجبات التمويل المستدام الإضافية للوحدات القائمة أو الوحدات الخاصة التي تدير برامج التمويل المستدام في تنفيذ التعليم الداخلي، كما قد يتعاون المصرف مع أطراف مختلفة، بما في ذلك المنظمين والمؤسسات الدولية والممارسين بوصفها جهداً لنشر وتحسين فهم تنفيذ التمويل المستدام.

تعديل الإجراءات التشغيلي الموحد : يتعين على المصرف تعديل الإجراءات التشغيلي الموحد، على سبيل المثال بشأن التغييرات في المسؤوليات والصلاحيات والواجبات في الوحدات الحالية أو تطوير إجراءات تشغيل قياسية جديدة للوحدات الخاصة التي تدير برامج التمويل المستدام.

صياغة خطة التمويل المستدام على المدى الطويل والقصير وفي هذه المرحلة، يقوم المصرف بإعداد خطة التمويل المستدام على المدى الطويل (خمس سنوات) والقصير (عام واحد)، وتكون هذه الخطة جزءاً من خطة عمل المصرف الاستراتيجية ويتم إبلاغ البنك المركزي العراقي بها.

تحديد الرؤية والرسالة والاستراتيجية والحوكمة وإجراءات التشغيل القياسية والبرامج التي تدعم التمويل المستدام:

في هذه المرحلة يحدد المصرف رؤيته ورسالته في دعم تنفيذ التمويل المستدام بينما تتماشى الرؤية والرسالة مع رؤية ورسالة المصرف الرئيسية، وإضافة إلى ذلك يمكن للمصرف تطوير السياسات والحوكمة وإجراءات التشغيل والبرامج المناسبة والمتوافقة مع المبادئ الثمانية للتمويل المستدام التي يتم تنفيذها على مراحل بناءً على ظروفه المالية وهيكله وتعقيده.

بعدها يتم الحصول على موافقة مجلس إدارة المصرف من خلال مراجعة وتقييم إدارة المصرف بناءً على هذه التعديلات، ويمكن تقديم نتائج هذه الشروط في الاجتماع العام للمصرف لاجتماعات المساهمين / الأعضاء للحصول على موافقة مساهمي المصرف /

الأعضاء / أصحاب المصلحة، بعد الموافقة ، يجب كتابة التعديلات في المدى الطويل والقصير ، وتصبح جزءا من محتويات تقرير الاستدامة.

تحديد المسؤولية الاجتماعية والبيئية

تخصيص الأموال للأنشطة التي تدعم تنفيذ التمويل المستدام في التخطيط الاستراتيجي للمصرف في هذه المرحلة، و يتم تعديل وتحديد التنفيذ المالي المستدام في التخطيط الاستراتيجي للمصرف وفقا للظروف المالية وهيكلية وتعقيد كل مصرف، إذ إن هدف التنفيذ هو هدف يمكن قياسه باستخدام مؤشرات الأداء ، ويتم تسليمه في خطة التمويل المستدام، ومن ثم يمكن الإبلاغ عن إنجازاته في تقرير الاستدامة، علاوة على ذلك وبوصفه جزءاً من محتويات خطة التمويل المستدام قصير الأجل، كما يتعين على المصرف وفي إطار تنفيذ المسؤولية الاجتماعية تحديد تخصيص الأموال وأنواع الأنشطة التي تدعم تنفيذ التمويل المستدام.

مرحلة التنفيذ الأولي:

في هذه المرحلة، يقوم المصرف ببناء برنامج تمويل مستدام في نظامه المؤسسي حيث تبدأ هذه المرحلة منذ السنة الأولى لمدة التنفيذ الكاملة والتي تتم على مراحل وفقا للظروف المالية والهيكلية والتعقيد لكل مصرف وتتكون من الأنشطة الآتية:

- تنمية الموارد البشرية
- تعديلات الإجراءات التشغيلي الموحد للوحدات القائمة أو الوحدات الخاصة للتمويل المستدام تعديل نظم تكنولوجيا المعلومات وإعداد التقارير .
- إدارة البيئة الداخلية الصديقة للبيئة.
- تعديل تصنيف الأنشطة المصرفية أو الأعمال التجارية مع معايير وفئات الأنشطة التجارية المستدامة.
- تصميم وتطوير وابتكار المنتجات و / أو الخدمات المالية المستدامة للمصرف وفقا لطلب السوق.
- بدء المحفظة الخاصة بالتمويل المستدام.
- التعليم الخارجي.

ويمكن التطرق لهذه الأنشطة بالتفصيل وكالاتي :

تنمية الموارد البشرية

في البدء يجب على المصرف إعداد الموارد البشرية الخاصة به لتشغيل برامج التمويل المستدام، ويمكن أن يكون إعداد الموارد البشرية في شكل تعديل المعايير في عملية تعيين موظفين جدد، والتدريب، وعمليات الغرلة، وتعديل تقييمات الأداء وأنظمة المكافآت.

يهدف إعداد الموارد البشرية إلى تطوير قدرة الموظفين كي يتمكنوا من فهم **المواد التالية:**

- تحديد المشروع / العميل بناء على فئة الأنشطة التجارية المستدامة على طريقة الاختيار والعناية الواجبة.
- تطوير منتجات و / أو خدمات مالية مستدامة.
- تعديل مبدأ التمويل المستدام في النظام الحالي.
- إنشاء نظام جديد يتوافق مع مبادئ التمويل المستدام.

تعديلات الإجراءات التشغيلي الموحد للوحدات الحالية أو الوحدات الخاصة المتعلقة بالتمويل المستدام:

يمكن تطوير التعديلات على إجراءات التشغيل الموحدة للمصرف في الوحدات الخاصة المتعلقة بالتمويل المستدام، والتي سيتم توسيعها لتشمل وحدات أخرى، يتم تنفيذ هذا النشاط على مراحل وفقا للظروف المالية للمصرف.

تعديل نظم تكنولوجيا المعلومات :

يلزم تعديل تكنولوجيا المعلومات وأنظمة إعداد التقارير لمساعدة المصرف في دعم توزيع المنتجات / الخدمات المالية المتعلقة بالتمويل المستدام، وإعداد التقارير المتعلقة بالتمويل المستدام ، والحاجة إلى نشر المعلومات التي يحتاجها المصرف الداخلية والخارجية.

إدارة البيئة الداخلية الصديقة للبيئة:

اصدار إرشادات داخلية تدعم الممارسات الصديقة للبيئة في العمليات اليومية لها ، بما في ذلك ممارسة المكتب الأخضر ، والتوفير في المياه والكهرباء واستخدام الورق وإدارة النفايات في الفرع الرئيسي وكذلك في كل فرع (قديم أو جديد).

تعديل تصنيف الأنشطة التجارية للمصرف مع معايير وفئات الأنشطة التجارية المستدامة :

لأغراض تطوير تقرير خطة التمويل المستدام والاستدامة، يقوم المصرف بتعديل تصنيف أنشطة الأعمال المصرفية وفقا لمعايير وفئات الأنشطة التجارية المستدامة التي يحددها البنك المركزي والاضافات على هذا الدليل الإرشادي.

تصميم وتطوير وابتكار المنتجات المستدامة و / أو الخدمات المالية للمصرف بما يتوافق مع متطلبات السوق :

يمكن للمصرف أن يبدأ في تصميم وتطوير وابتكار منتجات و / أو خدمات مالية مستدامة وفقاً لطلب السوق.

بدء المحفظة الخاصة بالتمويل المستدام

في حالة عدم امتلاك المصرف المحافظ أو خطط للتمويل المستدام لإصدار منتجات و / أو خدمات مالية مستدامة ، يقوم بالتعريف بالأشخاص الذين لديهم اهتمام وإمكانيات في المنتجات و / أو الخدمات المالية المستدامة.

التعليم الخارجي :

لتوسيع قاعدة العملاء ، لتحسين فهم العملاء الحاليين ، وفي سياق تثقيف المستهلك وحمايته المتعلقة بالتمويل المستدام، يوفر المصرف تعليماً خارجياً يتعلق بالمفهوم والمقدمة حول التمويل المستدام ومنتجات و / أو خدمات التمويل المستدام .

مرحلة التنفيذ المتقدمة: تتم هذه المرحلة في السنة الثانية لمدة التنفيذ وتشمل:

- تطوير الموارد البشرية المتقدمة.
- تطوير المحفظة الخاصة بالتمويل المستدام.
- الإشراف وإعداد التقارير .
- إعداد أنظمة إدارة الأعمال التي تتكامل مع العناصر الاجتماعية والبيئية والحوكمة وإدارة المخاطرة.
- تعليم العملاء.

ويمكن التوضيح بالتفصيل الآتي:

1. تطوير الموارد البشرية المتقدمة:

يستمر تطوير الموارد البشرية بحيث يتوقع أن تتمتع جميع الأقسام الداخلية للمصرف باستجابة عالية لتحديات تنفيذ التمويل المستدام.

2. تطوير المحفظة الخاصة بالتمويل المستدام :

سيكون التمويل المطلوب لأهداف التنمية المستدامة وتغير المناخ أكبر للوفاء بتوقعات المجتمع باستمرار، إذ يتعين على المصارف مواصلة تطوير السوق وابتكار المنتجات المالية المستدامة و / الخدمات من خلال تطوير السوق والابتكار ، من المتوقع أن تزداد محافظ المصارف المخصصة للتمويل المستدام.

مع تنفيذ التمويل المستدام ، يتحمل المصرف التزامات ومسؤوليات جديدة لإجراء الإشراف الفعال وإعداد التقارير فيما يتعلق بهذه التطبيقات إذا لزم الأمر، يمكن للمصرف إجراء تعديلات / إعداد نظام المراقبة والإبلاغ يتم تضمين متابعة المتابعة وإعداد التقارير في تقرير الاستدامة.

تطوير أنظمة إدارة الأعمال التي تدمج المكونات البيئية والاجتماعية والحوكمة في إدارة المخاطر :

في هذه المرحلة، قد تقوم المصارف بتطوير أنظمة تدمج المخاطر الاجتماعية والمخاطر البيئية والحوكمة في إدارة المخاطر الشاملة للمصرف، كما يتم تنفيذ عملية التكامل على تقييمات الائتمان / التمويل، ومحافظ مخاطر الشركات، وإجراءات التشغيل الموحدة، والعناية الواجبة يتم توثيق النظام المتكامل كتابة بحيث يصبح المرجع للموظفين المعنيين.

تعليم العملاء

تعد سياسات المصرف والمنتجات و / أو الخدمات المالية المستدامة جديدة نسبياً للعملاء لكي يتم قبولها من كل من العميل والعميل المحتمل حيث يحتاج المصرف إلى تطوير برنامج تعليم العملاء في برنامج تعليم العملاء، كما من المتوقع أيضاً إجراء عملية اتصال ثنائية الاتجاه، وبالتالي يستفيد المصرف أيضاً من تحسين برنامج مالي المستدام.

تطبيق دليل الاستدامة المالية في المصرف يتطلب منهجية متكاملة وشاملة تجمع بين التخطيط والتنفيذ والمتابعة وفيما يلي ملخص الخطوات الأساسية لتطبيق الدليل :

1. التخطيط الاستراتيجي

أ. تحليل الوضع الحالي

- تقييم الأنشطة الحالية للمصرف ومدى توافقها مع مبادئ الاستدامة المالية والشرعية .
- تحديد الفجوات التي تحتاج الى تحسين لتحقيق الاهداف المنشودة .

ب. وضع استراتيجية الاستدامة

- تطوير خطة استراتيجية تتضمن رؤية واهداف واضحة للاستدامة .
- تحديد الاولويات بناءً على احتياجات المصرف والمجتمع .

ت. اعتماد الاطار الشرعي

- استشارة الهيئة الشرعية لوضع ضوابط واحكام شرعية تدمج في كل الأنشطة .

2. تطوير المنتجات والخدمات

أ. تصميم منتجات مالية مبتكرة

- تقديم منتجات متوافقة مع الشريعة الاسلامية والتمويل بالمشاركة والمضاربة .
- تعزيز التمويل الاجتماعي مثل القروض الحسنة للمحتاجين .

ب. تشجيع الاستثمار المستدام

- تمويل مشاريع تدعم التنمية المستدامة مثل (الطاقة المتجددة والتعليم والصحة) .
- دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة ذات التأثير الاجتماعي .

3. ادارة العمليات الداخلية

أ. تعزيز الكفاءة التشغيلية

- تحسين ادارة الموارد المالية والبشرية .
- تقليل التكاليف التشغيلية بطرق مبتكرة .

ب. تطبيق ممارسات صديقة للبيئة

- ترشيد استهلاك الطاقة والمياه في مقرات العمل .
- استخدام تقنيات الكترونية لتقليل الاعتماد على الورق .

4. تعزيز الحوكمة والشفافية

أ. بناء هيكل حوكمة رصين

- انشاء لجان مختصة بالاستدامة تشرف على تنفيذ الدليل .
- وضع سياسات واضحة للمسائلة والشفافية .

ب. اعداد تقارير الاستدامة

- دورية توضح اداء المصرف في تحقيق اهداف الاستدامة .
- نشر هذه التقارير لزيادة الشفافية وبناء ثقة العملاء .

5. بناء قدرات العاملين

أ. التدريب والتثقيف

- تنظيم ورش ودورات تدريبية للموظفين حول مبادئ الشريعة والاستدامة .
- تمكين الموظفين من تطوير افكار تساهم في تحقيق اهداف الدليل .

ب. نشر ثقافة الاستدامة

- تعزيز الوعي بين الموظفين والعملاء بأهمية الاستدامة وأثرها .

6. قياس الاداء ومتابعة التنفيذ

قياس مؤشرات الاداء الرئيسية

- قياس الاداء المالي والاجتماعي والبيئي باستخدام معايير محددة .
- تعديل الاستراتيجيات والسياسات بناءً على نتائج التقييم .

7. تعزيز الشراكات والمبادرات

أ. التعاون مع الجهات المعنية

- بناء شراكات مع الهيئات الحكومية والمؤسسات غير الربحية لتحقيق اهداف مشتركة .
- المشاركة في المبادرات المجتمعية التي تعزز التنمية .

ب. التفاعل مع العملاء والمجتمع

- اشراك العملاء في مبادرات الاستدامة للمصرف مثل (تقديم مكافآت أو حوافز المشاريع الصديقة للبيئة) .
- دعم التوعية المجتمعية بأهمية التمويل الاسلامي والاستدامة .

نموذج عملي لتطبيق الدليل

مشروع تمويل الطاقة المتجددة :

- تقديم منتج تمويلي خاص لإنشاء الواح طاقة شمسية للمنازل والشركات الصغيرة .
- تسعير التمويل بطريقة عادلة ومتوافقة مع الشريعة .
- قياس الاثر البيئي من خلال تقليل استهلاك الطاقة التقليدية .

خطة تطبيقية مفصل لتطبيق دليل الاستدامة المالية في المصرف وهذه الخطة مقسمة الى مراحل زمنية محددة لضمان التنفيذ التدريجي والمنهجي :

المرحلة الاولى : الاعداد (من 3 - 6 أشهر) :

1. تشكيل فريق عمل متخصص

- تشكيل لجنة او فريق متخصص للاستدامة يضم ممثلين عن الادارات المالية والشرعية والتسويقية والتقنية .
- تحديد مسؤوليات الفريق مثل (وضع الخطط التنفيذية ومتابعة الاداء) .

2. اعداد دراسة الجدوى

- اجراء دراسة لتقييم تأثير تطبيق دليل الاستدامة على الاداء المالي والاجتماعي للمصرف .
- تحليل احتياجات العملاء والفرص المتاحة في السوق لتحقيق اهداف الاستدامة .

3. اقرار الاطار الشرعي

- العمل مع الهيئة الشرعية لتطوير سياسات جديدة تتماشى مع الاستدامة .
- وضع معايير شرعية للمنتجات والخدمات الحالية والجديدة .

المرحلة الثانية : التخطيط الاستراتيجي (6) أشهر

1. صياغة استراتيجية الاستدامة

وضع رؤية واهداف واضحة متوافقة مع مبادئ الشريعة واهداف التنمية المستدامة
تحديد أولويات مثل (دعم المشروعات الصغيرة / تمويل الطاقة المتجددة / تحسين
الكفاءة التشغيلية) .

2. تطوير سياسات جديدة

• صياغة سياسات تشغيلية جديدة تركز على تقليل الاثر البيئي وتعزيز الاثر
الاجتماعي .

• اعتماد اجراءات للمراجعة الشرعية المنتظمة للأنشطة .

3. اعداد خطة تشغيلية

• تحديد الأنشطة المطلوبة لكل هدف

• تخصيص الموارد المالية والبشرية اللازمة .

المرحلة الثالثة : التنفيذ (من 12 - 18 شهر)

1. اطلاق منتجات مالية جديدة

تصميم منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة وتدعم الاستدامة مثل :

❖ تمويل الطاقة النظيفة : تقديم قروض ميسرة لتركيب أنظمة طاقة شمسية.

❖ صكوك التنمية : اصدار صكوك لتمويل مشاريع تنموية .

❖ القروض الحسنة : توفير قروض صغيرة بدون فوائد لدعم الفئات المحتاجة.

2. ادارة العمليات الداخلية

أ. تقليل استخدام الورق من خلال تبني الانظمة الالكترونية .

ب. تحسين كفاءة الطاقة والمياه في مقرات المصرف وفروعه .

3. تنظيم حملات توعوية

• توعية العملاء حول اهمية المنتجات المستدامة .

• تقديم برامج تثقيفية للموظفين عن دورهم في تحقيق الاستدامة .

4. تطبيق نظم الحوكمة

أ. تحسين نظم الرقابة الداخلية لضمان الالتزام بالمعايير .

ب. تقديم تقارير شفافة توضح خطوات المصرف نحو تحقيق اهداف الاستدامة.

المرحلة الرابعة : المتابعة والتقييم (مستمرة بعد العام الاول)

1. قياس الاداء باستخدام مؤشرات (KPIs)

- قياس مدى تحقيق الاهداف باستخدام مؤشرات مثل :
- ❖ نسبة المشاريع الممولة التي تدعم الطاقة المتجددة .
- ❖ عدد المستفيدين من التمويل الاجتماعي .
- ❖ نسبة التكاليف التشغيلية المخفضة .

2. تقديم تقارير دورية

- أ. اعداد تقارير ربع سنوية وسنوية عن الاداء المالية والاجتماعي والبيئي .
- ب. نشر التقارير لزيادة ثقة العملاء والمستثمرين .

المرحلة الخامسة : تعزيز الشراكات والمبادرات بعد (18) شهر

1. التعاون مع الجهات الحكومية والمجتمعية

- الدخول في شراكات مه هيئات تدعم مشاريع التنمية .
- المشاركة في مبادرات وطنية او اقليمية مثل (رامج الطاقة النظيفة او مكافحة الفقر) .

2. تشجيع الابتكار

- استضافة مسابقات او مبادرات داخلية لتحفيز الموظفين على اقتراح افكار جديدة تدعم الاستدامة .
- الاستثمار في التكنولوجيا المالية لتقديم حلول مبتكرة.

3. تعزيز العلاقة مع العملاء

- أ. تقديم مكافآت او حوافز للعملاء الذين يدعمون المنتجات المستدامة .
- ب. اشراك العملاء في مبادرات المصرف الاجتماعية

نموذج عملي مشروع الطاقة المتجددة

1. تصميم منتج تمويلي لتركيب الواح شمسية للمنازل والشركات .
2. تقديم التمويل بتسهيلات مثل تقسيط مريح .
3. قياس التأثير البيئي بتقليل استهلاك الطاقة التقليدية

ختاما

ان الاستدامة المالية للمصرف ليست مجرد التزام مالي بل هي نهج متكامل يجمع بين الربحية والامتثال للشريعة والمسؤولية الاجتماعية من خلال تطبيق السياسات والاجراءات المستدامة ويمكن للمصرف ان يلعب دورا رياديا في تعزيز الاقتصاد والمجتمع .

مصرف العطاء الإسلامي