



تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة المؤسسية:

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية ثلاثة اجتماعات خلال العام 2023 وتم الالتزام بمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (2023/2) تاريخ 2023/02/14 الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقامت اللجنة بالتوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية، بالإضافة التي تحديث كافة سياسات وموثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وقامت دائرة التدقيق الداخلي بفحص مدى التزام البنك بمتطلبات الحوكمة المؤسسية وتحديث القرارات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، كما وتم إعداد تقرير الحوكمة.

لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق (8) اجتماعات خلال عام 2023 وفيما يلي ملخص لأهم الأعمال:-

- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك وتمت التوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح وتحديد أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية في الأردن وتقييم مدى استقلاليتته وموضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها المدقق الخارجي بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- مراجعة تقارير دائرة التدقيق الداخلي بشكل دوري على وحدات ومراكز العمل المختلفة والتأكد من مدى ملاءمة وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى الالتزام بها، ومراجعة ردود الإدارة والإجراءات المتخذة لتصويب الملاحظات.
- إقرار خطة التدقيق الداخلي لعام 2024.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أي مخالفات مصرفية أو أية أمور أخرى وبما يضمن للجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

لقد قامت اللجنة بعقد ستة اجتماعات خلال العام 2023 والتي تم من خلالها عدة أمور ومن أهمها التحقق من المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية عضو مجلس الإدارة الواردة في المادة (5/هـ) من تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (2/2023) تاريخ 2023/2/14، بالإضافة التي اعتماد شركة Better Business وحسب المنهجية المقدمة من قبلهم لتقييم مجلس الإدارة عن العام 2022، وتم اعتماد تقييم السيد المدير العام للعام 2022 ونموذج تقييم 2023، ومراجعة تعديلات ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت بالإضافة التي شمول بعض الوظائف الإدارية من ضمن الإدارة التنفيذية وحسب تعريف الإدارة التنفيذية العليا في تعليمات الحوكمة المؤسسية.

لجنة المخاطر:

لقد قامت لجنة المخاطر والامتثال بعقد أربعة اجتماعات خلال العام 2023، كما تم عقد اجتماعين للجنة المخاطر وبحيث تم مناقشة كافة تقارير وأعمال ومشاريع دائرة المخاطر بشكل تفصيلي، ومراجعة الخطط التشغيلية لها بالإضافة التي الموافقة على السياسات والتعليمات والإجراءات ذات العلاقة، ومواكبة التطورات بأداء دورها بشكل فعال.



لجنة الإمتثال:

لقد قامت لجنة المخاطر والامتثال بعقد أربعة اجتماعات خلال العام 2023، كما تم عقد اجتماع للجنة الامتثال وبحيث تم مناقشة كافة التقارير الصادرة عن دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومراجعة الخطط التشغيلية لها بالإضافة الى الموافقة على السياسات والتعليمات والاجراءات ذات العلاقة، ومواكبة التطورات بأداء دورها بشكل فعال.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2023، وقامت بمناقشة ومتابعة وتطبيق مهام اللجنة واعتماد مشاريع تكنولوجيا المعلومات والتي تحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة. وقامت اللجنة بإرساء الأسس للإطار العام لإدارة وضبط موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات ليحاكي أفضل الممارسات الدولية باعتماد إطار (COBIT2019).

لجنة التسهيلات:

تم عقد اجتماعين خلال عام 2023، وتم اتخاذ القرارات المناسبة بخصوص المعاملات التي تم عرضها على اللجنة وضمن صلاحياتها، وحسب دليل الصلاحيات الميثع لدى البنك.

لجنة تسويات للمديونيات:

تم عقد اجتماعين خلال عام 2023، وتم مناقشة ما مجموعه أربعة وعشرين معاملة حيث تم الموافقة على المعاملات المتعلقة بالمقرارات، والتوصية للجهة صاحبة الصلاحية بالمعاملات المتعلقة بتسوية المديونيات وفقاً لنظام الصلاحيات المعتمد لدى البنك، كما تم تعديل اسم اللجنة لتصبح لجنة تسوية المديونيات، وإسناد الصلاحيات المتعلقة ببيع المقرارات الى الإدارة التنفيذية العليا.

لجنة التخطيط الاستراتيجي:

تم عقد اجتماعين للجنة التخطيط الاستراتيجي خلال العام 2023، حيث تمت مناقشة ومراجعة التوجهات الاستراتيجية الحالية للبنك، وقامت اللجنة بمتابعة منجزات البنك المالية والاستراتيجية ومسا تم انجازه منها، بالإضافة الى طرح عدد من المقترحات الاستراتيجية للخطة الاستراتيجية للبنك للسنوات الخمس القادمة (2024-2028) ومناقشتها واعتمادها، وتم رفع التوصيات بهذا الخصوص لمجلس الادارة وأخذ الموافقة عليها.