

تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجنة الحاكمية المؤسسية:

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال العام 2022 وتم الالتزام بمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (2016/63) تاريخ 2016/09/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقامت اللجنة بالتوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية، وقامت دائرة التدقيق الداخلي بفحص مدى التزام البنك بمتطلبات الحاكمية المؤسسية وتحديث القرارات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة، كما وتم إعداد تقرير الحوكمة.

لجنة التدقيق:

- عقدت لجنة التدقيق (7) اجتماعات خلال عام 2022 وفيما يلي ملخص لاهم الاعمال :-
- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك وتمت التوصية لمجلس الادارة للموافقة عليها.
 - التوصية لمجلس الإدارة بترشيح وتحديد أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية في الأردن وتقييم مدى استقلاليتيه وموضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها المدقق 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 الادارة والاجراءات المتخذة لتصويب الملاحظات.
 - إقرار خطة التدقيق الداخلي لعام 2023.
 - 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 خمسة اجتماعات خلال العام 2022 والتي تم من خلالها ترشيح الأنسة لينا بخيت كعضو مستقل لمجلس الادارة، وتم التحقق من المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية عضو مجلس الإدارة الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية، كما تمت الموافقة على اعتماد سياسة ادارة تقييم اداء الموظفين وعرض التقرير النهائي لمشروع الاحلال الوظيفي للادارة التنفيذية، بالاضافة الى الموافقة على التعديلات الخاصة ببرامج قروض الموظفين، واعتماد نتائج تقايم اعضاء مجلس الادارة عن عام 2021 من خلال شركة إستشارات خاصة (بيت الحوكمة الأردني).

لجنة المخاطر والامتثال :

لقد قامت لجنة المخاطر والامتثال بعقد اربعة اجتماعات خلال العام 2022 وقد قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة كافة التقارير الصادرة عن كل من دائرة المخاطر ودائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال ومراجعة الخطط التشغيلية لها بالاضافة الى الموافقة على السياسات والتعليمات والاجراءات ذات العلاقة، ومواكبة التطورات باداء دورها بشكل فعال .

لجنة حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

عقدت اللجنة اربعة إجتماعات خلال العام 2022، وقامت بمناقشة ومتابعة وتطبيق مهام اللجنة وإعتماد مشاريع تكنولوجيا المعلومات والتي تحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة. وقامت اللجنة بإرساء الاسس للإطار العام لإدارة وضبط موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات ليحاكي أفضل الممارسات الدولية بإعتماد إطار (Cobit 2019).

لجنة التسهيلات:

تم عقد سبعة اجتماعات خلال عام 2022، وتم اتخاذ القرارات المناسبة بخصوص المعاملات التي تم عرضها على اللجنة وضمن صلاحياتها، والتوصية لمجلس الإدارة وحسب دليل الصلاحيات المتبع لدى البنك.

لجنة تسويات المديونيات والعقارات:

تم عقد ثلاث اجتماعات خلال عام 2022، وتم مناقشة ما مجموعه سبعة وعشرين معاملة حيث تم الموافقة على المعاملات المتعلقة بالعقارات، والتوصية للجهة صاحبة الصلاحية بالمعاملات المتعلقة بتسوية المديونيات وفقاً لنظام الصلاحيات المعتمد لدى البنك.

لجنة التخطيط الاستراتيجي:

تم عقد ثلاثة اجتماعات للجنة التخطيط الاستراتيجي خلال العام 2022، حيث تمت مناقشة ومراجعة التوجهات الاستراتيجية للبنك وما تم انجازه من الخطة الاستراتيجية في الفترات السابقة، كما قامت اللجنة خلال هذه الاجتماعات بمتابعة منجزات البنك المالية والاستراتيجية ومنجزات الدوائر التشغيلية وتمت مناقشة وضع البنك مقارنة مع القطاع المصرفي للعام 2021 و مناقشة اداء الفروع لدى البنك، اضافة الى مناقشة المحفظة العقارية للبنك، والموازنة التقديرية للعام 2023 وتمت التوصية لمجلس الإدارة بهذا الخصوص.