

تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجنة الحوكمة المؤسسية:

عقدت لجنة الحوكمة المؤسسية اجتماعين خلال العام 2025، 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 الى تحديث كافة سياسات ومواثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقامت دائرة التدقيق الداخلي بفحص مدى التزام البنك بمتطلبات الحوكمة المؤسسية وتحديث القرارات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة، كما وتم إعداد تقرير الحوكمة.

لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق سبع اجتماعات خلال عام 2025 وفيما يلي ملخص لأهم الأعمال: -

- 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 استقلالته 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 2026.
- الاجتماع مع المدقق الخارجي والامتثال والمخاطر والتدقيق الداخلي وذلك لتلبية متطلبات الامتثال لتعليمات الحوكمة المؤسسية.
- 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:

من خلال اجتماعات عام 2025 تمت مناقشة واعتماد عدة أمور ومن أهمها الموافقة على صرف المكافآت المالية للموظفين عن أداء عام 2024 والموافقة على تكليف مدير الفروع بوظيفة مساعد مدير عام الاعمال المصرفية للأفراد، بالإضافة الى اعتماد التعديلات على سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة، وتم اعتماد نتائج تقييم أعضاء مجلس الإدارة وحسب ما وردت بالتقارير النهائية وتم الاطلاع على إنجازات السيد المدير العام واعتماد تقييم الأداء عن عام 2024.

لجنة المخاطر:

لقد قامت لجنة المخاطر بعقد أربع اجتماعات خلال العام 2025، بحيث تم مناقشة كافة تقارير وأعمال ومشاريع دائرة المخاطر بشكل تفصيلي من خلال هذه الاجتماعات، وتم مراجعة الخطط التشغيلية لها بالإضافة الى الموافقة على السياسات والتعليمات والاجراءات ذات العلاقة، ومواكبة التطورات بأداء دورها بشكل فعال كما تم تزويد المجلس من قبل اللجنة بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.

لجنة الإمتثال:

لقد قامت لجنة الامتثال بعقد أربع اجتماعات خلال العام 2025، وتم مناقشة كافة التقارير الصادرة عن دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال ومراجعة الخطط التشغيلية لها بالإضافة الى الموافقة على السياسات والتعليمات والاجراءات ذات العلاقة، ومواكبة التطورات بأداء دورها بشكل فعال.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السبراني:

عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال العام 2025، 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 (COBIT 2019).

لجنة التسهيلات:

تم عقد أربع اجتماعات للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الادارة خلال عام 2025، وتم اتخاذ القرارات المناسبة بخصوص المعاملات التي تم عرضها على اللجنة وضمن صلاحياتها، وحسب دليل الصلاحيات المتبع لدى البنك.

لجنة التخطيط الاستراتيجي:

تم عقد اجتماع واحد للجنة التخطيط الاستراتيجي خلال العام 2025، حيث تمت مناقشة الموازنة التقديرية للعام 2025، بالإضافة لمناقشة الوثيقة الخاصة بالخطوة الاستراتيجية للبنك للسنوات الخمس القادمة (2025-2029).