

٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٣.

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:
 - اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٤ ومنهجية العمل.
 - اعتماد تعديل ميثاق التدقيق الداخلي.
 - اعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.
٢. تقارير التدقيق الداخلي:
 - مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٣.
 - مناقشة تقرير التكاليفات والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٣.
٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:
 - التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:
 - مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
 - التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
 - تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
٥. مواضيع متفرقة:
 - اتباع المدقق الخارجي.
 - برامج مراقبة الجودة والتطوير.
 - تقرير التدقيق الداخلي وتقرير التدقيق الخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بحكومية تكنولوجيا المعلومات. "تقرير تقييم (مخاطر - ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها".
 - إطار الكفاءات لموظفي التدقيق الداخلي.
 - الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق ومدير الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
 - التوصية بإعدام ديون وتسوية حسابات.
 - مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة التدقيق الخارجي.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. مراجعة تقرير الحوكمة.
٢. مناقشة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. وثيقة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها، ومتابعتها.
٤. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠٢٣.
٥. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٦. خطة استمرارية العمل.
٧. الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
٨. ملاحظات البنك المركزي الأردني.
٩. حدود التركزات للقطاعات الاقتصادية في الأردن والعراق ومتابعتها.
١٠. الامن السيبراني.
١١. اعتماد إطار واستراتيجية المخاطر وحدود المخاطر المقبولة.
١٢. سيناريوهات الأوضاع الضاغطة ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
١٣. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
١٤. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة التدوير الوظيفي.
 - سياسة مكافحة الاحتيال.
 - سياسة مخاطر التشغيل.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. مناقشة مكافآت وزيادات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٢. تعيين واستقالة أعضاء إدارة تنفيذية عليا.
٣. أهم التعديلات على السياسة الائتمانية للموظفين.
٤. اعتماد مؤشرات الأداء للإدارة التنفيذية العليا.
٥. نظام الحوافز على مستوى المجموعة.
٦. سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

لجنة الامتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٣.
٢. ملاحظات التدقيق الداخلي والخطة التصويبية.
٣. ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي على أعمال البنك وإجراءات مكافحة غسل الأموال والخطة التصويبية.
٤. التقييم العام للالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
٦. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
٧. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
٨. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
٩. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
١٠. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١١. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١٢. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٣. المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٤. Financial Crimes Risk Assessment Methodology and reports.
١٥. HRC Reviews
١٦. Data cleansing projects
١٧. Siron Update
١٨. Risk appetite statement
١٩. Reporting strategy
٢٠. الدليل الإرشادي والمنهجية لتقييم مخاطر المناطق الجغرافية.
٢١. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة oversight and testing
 - سياسة التعامل مع شكاوى العملاء.
 - RCM System risk assessment Methodology
 - Group FATF
 - Group sanctions and embargoes policy
 - سياسات المصرف الأهلي العراقي.
٢٢. مواضيع متفرقة:
 - مراجعات خاصة.
 - RBA Consolidated action plan
 - Currency actions risk assessment
 - خطة التدريب.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
٢. مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. Omni Channels.
٤. Digital Transformation.
٥. الاطلاع على تقارير مخاطر ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المعد من قبل التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. مناقشة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي.
٧. UI-UX.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٣:

١. مناقشة التقدم في تنفيذ خطط عمل استراتيجية المجموعة وعرض المبادرات ومشاريع أخرى.

رئيس مجلس الإدارة

باسم خليل السالم

