

### ٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٤.

#### لجنة التدقيق:

#### أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:
  - اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٥ ومنهجية العمل.
  - اعتماد ميثاق 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 ٢٠٢٤.
  - مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٤.
  - توفير وتطوير الموارد البشرية لدى إدارة التدقيق الداخلي.
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 تسوية واعداد عدد من الحسابات.
  - التوصية بانتخاب المدقق الخارجي لعام ٢٠٢٤.
٥. مواضيع متفرقة:
  - برامج مراقبة الجودة والتطوير.
  - تقرير التدقيق الداخلي بخصوص مراجعة المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.
  - Management letter
  - الكتب الصادرة عن البنك المركزي.
  - التقرير السنوي لهيكل أنظمة الضبط والرقابة.
  - الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق ومدير الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
  - التوصية بإعداد ديون وتسوية حسابات.
  - مراجعة السياسات البنك والمجموعة.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

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

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك (مثل مخاطر السيولة و مخاطر الائتمان ومخاطر أمن المعلومات وخطة استمرارية العمل ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة (Updated Fraud management).
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. آخر مستجدات المخاطر المالية وغير المالية.
٤. اعداد تقرير ICAAP ومستجدات 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. والتطورات والتحديثات على كفاية رأس المال على مستوى البنك والمصرف. وآلية الاحتماب وأثرها ومقارنتها مع البنوك المماثلة.
٥. التحديثات على مخاطر الائتمان ومؤشراتها وأثرها.
٦. مستجدات المشاريع والتدريب.
٧. استراتيجية المخاطر (٢٠٢٤-٢٠٢٦)
٨. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠٢٤ وسير الخطة وانجازاتها.
٩. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية مع وضع إطار زمني لتصويب.
١٠. خطة استمرارية العمل.
١١. الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
١٢. ملاحظات البنك المركزي الأردني.
١٣. تعيين رئيس إدارة المخاطر.
١٤. حدود التركزات للقطاعات للاقتصادية في الأردن والعراق ومتابعتها.
١٥. مخاطر أمن والامن السيبراني.
١٦. آخر تقييم لخطة تقييم مشروع DSIBs على مستوى البنك.
١٧. مناقشة المخالفات والغرامات ووضع إجراءات للتعامل مع مثل هذه الحالات الخاصة.
١٨. ملاحظات التدقيق الداخلي.
١٩. اعتماد إطار واستراتيجية المخاطر وحدود المخاطر المقبولة.
٢٠. مستجدات حول مخاطر ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
٢١. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
٢٢. الكتب الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة أي مخالفات وغرامات على مستوى المجموعة.
٢٣. مراجعة سياسات البنك والمجموعة.

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

- مناقشة مكافآت وزيادات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- منهجية منح المكافآت.
- تعيين واستقالة أعضاء إدارة تنفيذية عليا.
- مناقشة الهيكل التنظيمي.
- مراجعة سياسات البنك والمجموعة.

### لجنة الامتثال:

#### أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٤-٢٠٢٥.
٢. تقارير التحقيقات والحوادث الهامة المتعلقة بالامتثال على مستوى المجموعة.
٣. مخاطر الجرائم المالية والامتثال على مستوى المجموعة.
٤. سير خطط الامتثال لعام ٢٠٢٤ وأهم نشاطات وإنجازات إدارة الامتثال على مستوى المجموعة.
٥. ملاحظات على إدارة الامتثال من جهات مستقلة كإدارة التدقيق الداخلي والمستشارين الخارجيين والخطة التصويبية.
٦. مستجدات مشاريع إدارة الامتثال الرقابية (Financial Crimes Risk Assessment Methodology and reports. HRC وData cleansing projects وReviews وSiron Update وReporting strategy وRisk appetite statement) والتطورات (Transformation) المتعلقة بإدارة الجرائم المالية والامتثال.
٧. مراجعة العملاء مرتفعي المخاطر.
٨. التقييم العام لالتزام البنك وشركائه التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٩. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
١٠. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
١١. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
١٢. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
١٣. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
١٤. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٥. الإبلاغ عن المخالفات وأخلاقيات العمل السلوك الوظيفي.
١٦. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١٧. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٨. نتائج المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٩. المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢٠. إطار عمل جديد لإدارة الامتثال التنظيمي بما يشمل عملية الفحوصات الرقابية.
٢١. التعاقد مع جهات خارجية لعمل تقييم لإطار الحوكمة وخطوط التواصل ما بين المجموعة.
٢٢. الموازنة التقديرية لإدارة الامتثال.
٢٣. التعديلات على الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال.
٢٤. مراجعة السياسات والمجموعة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
٢. مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. محاضر اللجنة التوجيهية.
٤. اعتماد الموازنة الرأسمالية لتكنولوجيا المعلومات لعام ٢٠٢٤
٥. مناقشة واعتماد أمور تتعلق بمتطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. مناقشة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي.
٧. استراتيجية بلينك والموازنة التقديرية.
٨. 2027-2025 Portfolio Investments
٩. 2024 IT spend & value
١٠. leap & maturing IT Capabilities, Core banking , IFRM , Enterprise architecture 2025-2024 Program
١١. Group IT management
١٢. Transportation Project update
١٣. IT project status
١٤. مراجعة السياسات البنك والمجموعة.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.
٢. السياسة الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات.
٣. تسوية حسابات.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. الاستراتيجية الخاصة بالبنك ٢٠٢٥-٢٠٢٧.