

تقرير الحوكمة

٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٥.

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:

- مواضيع تتعلق بإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة:
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقارير التدقيق الداخلي.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات إدارة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٥.
- مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٥.
- توفير وتطوير الموارد البشرية لدى إدارة التدقيق الداخلي.

مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد من 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 عدد من الحسابات واعدام عدد من المديونيات محاسبياً.
- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.

مواضيع متفرقة:

- تقرير التدقيق الداخلي بخصوص حساب العميل شركة خدمات البطاقات.
- Management Letter Points.
- الكتب الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- Group Internal Audit - Proposed KPIs 2025.
- تقرير تعاملات الأطراف ذوي العلاقة.
- الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة ومدير إدارة الامتثال كل على حدى دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- مراجعة السياسات ذات العلاقة على مستوى البنك والمجموعة.

لجنة الحوكمة المؤسسية:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- إطار العمل بخصوص تقييم ومراجعة إطار الحوكمة.

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- خطة عمل إدارة المخاطر للسنوات (٢٠٢٥ - ٢٠٢٧) وسيورها وانجازاتها.
- ميزانية إدارة المخاطر السنوية لعام (٢٠٢٥).
- تقارير التحقيقات والحوادث الهامة المتعلقة بإدارة المخاطر.
- نتائج ICAAP للعام (٢٠٢٤) على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى البيانات الموحدة وآلية احتسابها وأثرها ومقارنتها مع البنوك المماثلة، ونتائج سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة المعدة بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- مستجدات حول مخاطر ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- تقارير مفصلة عن إدارة رأس المال ومخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والامن السيبراني لكل من بنك المال والشركات التابعة والتي تشمل البنك الأهلي العراقي وشركة المال للوساطة والاستثمار وشركة المال للتأجير.
- آخر مستجدات المخاطر المالية وغير المالية.
- المنهجيات والآليات المطورة من قبل الدائرة لقياس ومراقبة المخاطر المالية وغير المالية لدى البنك.
- منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات ونتائج الاختبارات.
- مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية مع وضع إطار زمني لتصويب.
- الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
- مستجدات خطة تطوير إدارة المخاطر وأبرزها مشروع بناء مستودع بيانات للمخاطر.
- تحديثات على الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.
- ملاحظات التدقيق الداخلي.
- الموافقة على مهمة (Mandate) رئيس إدارة المخاطر للمجموعة للعام ٢٠٢٥.
- الموافقة على مؤشرات الأداء الرئيسية لرئيس إدارة المخاطر للمجموعة للعام ٢٠٢٥.
- التوصية باعتماد نتائج وثيقة ICAAP لعام ٢٠٢٤.
- الموافقة على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة لعام ٢٠٢٤.
- الموافقة على تشكيل فريق عمل مختص لإدارة مخاطر المناخ في دائرة المخاطر.
- الموافقة على تعيين مراقب حماية البيانات الشخصية.
- التوصية باعتماد إطار إدارة المخاطر للمجموعة.
- التوصية باعتماد إطار مستويات المخاطر المقبولة للمجموعة.

تقرير الحوكمة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- مناقشة مكافآت وزيادات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- آخر مستجدات إدارة الموارد البشرية.
- تعيين واستقالة أعضاء إدارة تنفيذية عليا.
- مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢٥ بما يتوافق مع الاستراتيجية
- ترشيح أعضاء جدد لمجلس الإدارة.
- نتائج تقييم أعضاء مجلس الإدارة.
- مناقشة الهيكل التنظيمي.
- مراجعة سياسات البنك والمجموعة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
- مشروع Leap.
- Data management
- دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
- محاضر اللجنة التوجيهية.
- استراتيجية IT&Transformation.
- اعتماد الموازنة الرأسمالية لتكنولوجيا المعلومات ومتابعتها.
- مناقشة واعتماد أمور تتعلق بمتطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- مناقشة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي.
- ٢٠٢٥ IT spend & value
- IT Organization chart charge
- IT Governance Roadmap status
- Mandatory and regulatory projects and reports
- Documents for ITSC review and approval
- Open banking & ecosystem partnerships
- IT project status and update
- مراجعة السياسات البنك والمجموعة.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.
- السياسة الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات.
- تسوية حسابات.

لجنة الامتثال:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٥-٢٠٢٧.
- تقارير التحقيقات والحوادث الهامة المتعلقة بالامتثال على مستوى المجموعة.
- مخاطر الجرائم المالية والامتثال على مستوى المجموعة.
- سير خطط الامتثال لعام ٢٠٢٥ وأهم نشاطات وإنجازات إدارة الامتثال على مستوى المجموعة.
- ملاحظات على إدارة الامتثال من جهات مستقلة كإدارة التدقيق الداخلي والمستشار الخارجي والخطة التصويبية.
- تقرير تفتيش البنك المركزي الأردني على أعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والخطة التصويبية.
- مستجدات مشاريع إدارة الامتثال الرقابية
- الدراسات الدورية للعملاء المرتفعين المخاطر.
- اعتماد وثيقة تقبل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Risk Appetite Statement)
- سير عمل مشاريع ترقية أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سير عمل مشروع تحديث البيانات (Data Cleansing).
- التقييم العام لالتزام البنك وشركائه التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
- مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
- المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
- المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
- شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
- عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإبلاغ عن المخالفات وأخلاقيات العمل والسلوك الوظيفي.
- الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
- أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
- تقرير تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على المنهجية المستندة على المخاطر (RBA)
- المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (RBA).
- إطار عمل جديد لإدارة الامتثال التنظيمي بما يشمل عملية الفحوصات الرقابية (Reliance Model).
- التعاقد مع جهات خارجية لعمل تقييم لإطار الحوكمة وخطوط التواصل ما بين المجموعة.
- الموازنة التقديرية لإدارة الامتثال للعام ٢٠٢٦.
- التعديلات على الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال
- نقل/تعيين إدارة تنفيذية.
- اعتماد سياسات وإجراءات إدارة الامتثال للمجموعة.

اللجنة الاستراتيجية:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- المستجدات الخاصة باستراتيجية البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

رئيس مجلس الإدارة

معالي باسم خليل السالم

