السادة / مساهمي البنك الاستثماري المحترمين،،،،

الموضوع: تقرير أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة خلال العام 2023

بالإشارة الى دعوة اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2024/04/24 ، البند 7 ، واستنادا لأحكام **المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017** ، مبين ادناه تقرير موجز عن اهم اعمال لجان الحاكمية المؤسسية خلال العام 2023:

اولا: لجنة التدقيق:

تعد لجنة التدقيق إحدى الدعامات الأساسية لمنظومة الحوكمة المؤسسية لدى البنك، حيث تساعد اللجنة مجلس إدارة البنك على الوفاء بمهامه ومسؤولياته وفقا لما نصت عليه التعليمات والقوانين السارية، وتتولى اللجنة تنفيذ عدد من المهام والمسؤوليات الموكلة لها بموجب ميثاق معتمد من قبل مجلس ادارة البنك، حيث قامت اللجنة بتنفيذ العديد من المهام والمسؤوليات خلال العام 2023 وأهمها ما يلي :

1) مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية الموحدة للبنك قبل عرضها على مجلس الادارة ، وذلك للتأكد من صحة وسلامة أصول البنك وممتلكاته، ومن مدى كفاية المخصصات المرصودة مقابل التسهيلات الائتمانية، ومن كفاية رأس مال البنك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية.
2) مراجعة مدى شمولية نطاق التدقيق الخارجي لأعمال البنك والتوصية لمجلس الادارة بترشيح المدقق الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة، وذلك بعد التأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية.
3) تقييم ومراقبة استقلالية المدقق الخارجي والتدقيق الداخلي سنويا وبشكل مستمر.
4) الاجتماع مع المدقق الخارجي، ومدير الامتثال، ورئيس التدقيق الداخلي كل على حدا مرة واحدة سنويا على الأقل ودون حضور الادارة التنفيذية العليا للبنك.
5) مراجعة واعتماد نطاق وخطة عمل التدقيق الداخلي السنوية والتأكد من شموليتها ومدى كفايتها والتزامها مع متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية، واستلام تقارير التدقيق الداخلي الصادرة المتضمنة نتائج وملاحظات التدقيق حول مدى كفاية وفعالية اجراءات وانظمة ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.
6) مراجعة ميثاق التدقيق الداخلي والتنسيب لمجلس ادارة البنك من اجل اعتماده والتأكد من تعميمه داخل البنك.
7) مراجعة ميثاق تدقيق تكنولوجيا المعلومات والتنسيب لمجلس ادارة البنك من اجل اعتماده.
8) مراجعة ميثاق لجنة التدقيق والتنسيب لمجلس ادارة البنك من اجل اعتماده.
9) مراجعة تقرير التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي المتعلقة بالتقييم السنوي لهيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، ومتابعة الاجراءات المتخذة حيال نقاط الضعف التي تتضمنها هذه التقارير.
10) الاشراف المباشر على نشاط التدقيق الداخلي والتحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم، والتحقق من عدم تكليفهم بأي مهام تنفيذية، وتقييم أداء مدير التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته.
11) متابعة الاجراءات اللازمة لمعالجة وتصويب ملاحظات التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي والملاحظات الواردة ضمن تقارير البنك المركزي الأردني.
12) التأكد من التزام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للبنك بمعايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية، وذلك عند تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

P.O. Box 950601, Amman 11195, Jordan Tel: +962 6 500 1500 Fax: +962 6 568 1410 Contact Center: +962 6 500 1515
ص.ب 950601، عمّان 11195، الأردن هاتف: 1500 500 6 962+ فاكس: 1410 568 6 962+ مركز الخدمة الهاتفية: 1515 500 6 962+
www.investbank.jo

ثانيا: لجنة الحوكمة المؤسسية:

عقدت لجنة الحاكمية اربعة اجتماعات خلال عام 2023، وقد تمحورت اجتماعات اللجنة حول الامور الرئيسية التالية:

1) تحديث دليل الحوكمة المؤسسية للبنك بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (2023/2) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ 14 شباط 2023.
2) متابعة تحديث سياسات البنك المختلفة بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
3) متابعة التزام البنك بدليل الحوكمة وتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة الاوراق المالية ورفع تقارير دورية بذلك إلى مجلس الإدارة.
4) الاشراف على مراحل تطبيق استراتيجية البنك المعتمدة.
5) مراجعة مواثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من حيث الالتزام بتعليمات الحوكمة وشمولية مهامها.
6) الاشراف على وضع الأسس السليمة للحوكمة المؤسسية للشركات التابعة بما في ذلك تحديد أطر علاقاتها مع البنك، حيث تم اعتماد دليل حوكمة الشركات التابعة لمجموعة البنك الاستثماري بما ينسجم مع متطلبات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية الناظمة لأعمال الشركات التابعة.

ثالثا: لجنة إدارة المخاطر

استنادا لتعليمـــــات البنك المركزي الاردني بخصوص الحاكمية المؤسسية وانطلاقا من حرص مجلس إدارة البنك الاستثماري على تطبيق أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر، أنشأ مجلس إدارة البنك لجنة إدارة المخاطر وبحيث تهدف الى التأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك او من الممكن ان يتعرض لها، يتم ادارتها بشكل كفؤ للتخفيف من اثرها على انشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو البنك ضمن اطار المخاطر المعتمد.

قامت اللجنة بعقد سبعة اجتماعات وفيما يلي ملخص حول الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة خلال عام 2023:

1) مراجعة ميثاق اللجنة قبل اعتماده من المجلس.
2) مراجعة إطار واستراتيجية إدارة المخاطر في البنك.
3) مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
4) مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة و التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
5) مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
6) الإشراف على تطبيق منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي للتقارير المالية رقم (9).
7) مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجها.
8) المراجعة الدورية للتقارير/الاحصائيات الواردة من إدارة المخاطر ومناقشتها.
9) مناقشة وإقرار نتائج وتوصيات ورش العمل التي تعقد لمختلف وحدات البنك من حيث المخاطر التي تم التعرف عليها
10) والإجراءات الرقابية والقدرة على التحمل والفجوات الرقابية الخاصة بملف المخاطر.
11) مراجعة مقترحات/تعديلات ادارة البنك التنفيذية على الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر واعتماده.
12) التأكد من ان ادارة المخاطر تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها لأداء
13) مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
14) تعزيز ثقافة ادارة المخاطر ضمن البنك.
15) تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك

16) بعد الاستئناس برأي المدير العام.
17) الموافقة والتوصية باعتماد استراتيجية وأهداف أمن المعلومات ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
18) الموافقة والتوصية باعتماد سياسات وإجراءات الأمن السيبراني ورفع السياسات لمجلس الإدارة للاعتماد.

رابعا: لجنة الترشيحات والمكافآت

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس إدارة البنك الاستثماري خمس اجتماعات خلال العام 2023، وقد كانت أهم مناقشاتها وقراراتها ما يلي:

1) مراجعة واعتماد السياسات ذات العلاقة مثل سياسة الموارد البشرية، سياسة الإفصاح وتضارب المصالح الخاصة بمجموعة موظفي البنك، سياسة الإفصاح وتضارب المصالح (أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين)، سياسة مكافآت وبدلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
2) التأكد الدوري من إجراء فحص الاستقلالية لأعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى التأكد من إعادة إجراء فحص الملائمة لأعضاء المجلس وإدارة البنك التنفيذية.
3) ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذية.
4) متابعة تطوير نظام مراجعة وتقييم الأداء لأعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين بالاستناد إلى الإدارة بالأهداف من خلال وضع أهداف ومؤشرات أداء شاملة وتغطي كافة الجوانب وتراعي عامل المخاطر.
5) تقييم عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأعضائه وفقاً لأفضل المعايير والممارسات المصرفية السليمة والحصيفة.
6) مراجعة وإقرار خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي لموظفي الإدارة العليا والمتوسطة.
7) التأكد من كفاءة عمليات وأنشطة التوعية والتدريب والتطوير لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين لتمكين البنك من تحسين قدراتهم ومهاراتهم وامكانياتهم بما يعزز فرص التطور والتقدم الوظيفي.
8) مراجعة وتقييم أداء المدير العام بالاستناد إلى مبدأ الإدارة بالأهداف وضمان اشتمال تقييم المدير العام على معايير تغطي الأداء المالي والإداري للبنك.

P.O. Box 950601, Amman 11195, Jordan Tel: +962 6 500 1500 Fax: +962 6 568 1410 Contact Center: +962 6 500 1515
ص.ب 950601، عمّان 11195، الأردن هاتف: 1500 500 6 962+ فاكس: 1410 568 6 962+ مركز الخدمة الهاتفية: 1515 500 6 962+
www.investbank.jo

خامسا : لجنة الامتثال:

استنادا لتعليمـــات البنك المركزي الاردني بخصوص الحوكمة المؤسسية للبنوك، رقم/2 2023 بتاريخ 14/7/2023 ، أنشأ مجلس إدارة البنك لجنة الامتثال و التي تهدف الى التأكد من مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة ، بحيث يؤمن البنك بأهمية الالتزام للأنظمة و المعايير و التعليمات و التي تمثل عامل أساسي لنجاح البنك و الحماية من العقوبات الدولية للحفاظ على مصالح المساهمين و المودعين و أصحاب المصالح، حيث تقع مسؤولية و ثقافة الامتثال على جميع الموظفين و الإداريين، كل حسب صلاحياته و المهام المناطة به.

هذا وقد اجتمعت لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك الاستثماري 5 اجتماعات خلال عام 2023، و قد قامت اللجنة خلال العام بما يلي:

1) مراجعة ميثاق عمل اللجنة قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
2) اعتماد سياسة مراقبة الامتثال، دليل الامتثال، سياسة الابلاغ، سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، سياسة التعامل مع شكاوي العملاء، سياسة العقوبات الدولية والحظر، سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية ويتم مراقبة المراجعات الدورية للسياسات الخاصة بالبنك و الشركات التابعة للتأكد من الالتزام بعمل المراجعات الدورية اللازمة.
3) اعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
4) اعتماد منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب على مستوى البنك والشركات التابعة.
5) اعتماد اجراءات عمل دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعالجة الشكاوي الخاصة بالبنك.
6) الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
7) الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

P.O. Box 950601, Amman 11195, Jordan Tel: +962 6 500 1500 Fax: +962 6 568 1410 Contact Center: +962 6 500 1515
ص.ب 950601، عمّان 11195، الأردن هاتف: 1500 500 6 962+ فاكس: 1410 568 6 962+ مركز الخدمة الهاتفية: 1515 500 6 962+
www.investbank.jo