

# الحكومة المؤسسية



## تقرير الحوكمة:

انطلاقاً من إيمان بنك الأردن بأن الممارسات السليمة للحوكمة المؤسسية هي الأساس لتحقيق العدالة والشفافية في التعامل مع كافة الجهات ذات العلاقة وأصحاب المصالح، وانطلاقاً من رؤية البنك الاستراتيجية، يولي البنك كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية للبنوك في الأردن، إضافة لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها، كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك، هذا ويقوم البنك بنشر تقرير الحوكمة على موقعه الإلكتروني bankofjordan.com بما يمكن الجمهور من الاطلاع عليه.

## المحور الأول (مجلس الإدارة)

## - رئيس مجلس الإدارة

ينتخب مجلس الإدارة رئيساً من بين أعضائه، حيث يراعى في هذا الاختيار الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام للإدارة، وألا يكون رئيس مجلس الإدارة مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة حتى الدرجة الثالثة.

## - مجلس الإدارة

على الرغم من أن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تناط بالإدارة التنفيذية إلا أن مجلس الإدارة تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الاستراتيجية لتحقيق الأهداف والغايات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين وبما يتفق مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

يتألف مجلس الإدارة في بنك الأردن من 11 عضواً، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدى رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة. هذا وتم التحقق من مدى ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة لسياسة ملاءمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية مدار البحث، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس. هذا وبلغ عدد مجلس الإدارة المستقلين (4) أعضاء يشكلون نسبة 36% من أعضاء مجلس الإدارة.

وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2024 (9) مرات. ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يتولى أمين سر المجلس إعدادها.

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو (دينار أردني)
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة / متفرغاً	غير تنفيذي / غير مستقل	9	1,086,849
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	9	-
الدكتور ينال مولود عبدالقادر زكريا	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة AL-Eqbal For General Investment	غير تنفيذي / غير مستقل	8	596
السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطالله المجالي	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة التوفيق انضمتنت هاوس	غير تنفيذي / غير مستقل	8	71,438
السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة AL-Lu'lu'a for General Investments / جزر كايمن اعتباراً من 2024/03/28	غير تنفيذي / غير مستقل	9	619
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة AL-Yamama For General Investments / جزر كايمن	غير تنفيذي / غير مستقل	9	25,185
السيد وليد محمد جميل الجمل	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الفرانعة الدولية للاستثمارات الصناعية	غير تنفيذي / غير مستقل	9	-
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	9	-
السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	9	-
السيد يوسف جان جوزيف شمعون	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	8	803
السيد "عماد الدين" جهاد جودت المصري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	9	-
السيد نادر محمد خليل سرحان	مساعد المدير العام إدارة قطاع المخاطر / أمين سر المجلس	-	9	لا ينطبق

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
<b>السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري</b> رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين
<b>السيد وليد توفيق شاكر فاخوري</b> نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
<b>الدكتور ينال مولود عبدالقادر زكريا</b> ممثل شركة AL-Eqbal For General Investment	لا يوجد
<b>السيد" شادي رمزي" عبدالسلام عطا الله المجالي</b> ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس	رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
<b>السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات</b> ممثل شركة AL-Lu’lu’a for General Investments / جزر كايمان اعتباراً من 2024/03/28	لا يوجد
<b>السيد حسام راشد رشاد مناع</b> ممثل شركة AL-Yamama For General Investments / جزر كايمان	لا يوجد
<b>السيد وليد محمد جميل الجمل</b> ممثل شركة الفرانعة الدولية للاستثمارات الصناعية	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن ديكابولس للأملاك
<b>السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي</b> عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
<b>السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله</b> عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
<b>السيد يوسف جان جوزيف شمعون</b> عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
<b>السيد "عماد الدين" جهاد جودت المصري</b> عضو مجلس الإدارة	لا يوجد

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي/ المدير التنفيذي لدائرة الامتثال.

#### - لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة في بنك الأردن بموجب دليل الحوكمة المؤسسية سبع لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، اللجنة التنفيذية، لجنة الامتثال، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

#### - لجنة التدقيق

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس وبحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين علماً بأن جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية:

تتألف لجنة التدقيق من السادة:	عدد مرات الحضور	المؤهلات	الخبرات
<b>السيد "عماد الدين" جهاد جودت المصري</b> رئيساً للجنة (مستقل)	7	<ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير محاسبة وتمويل سنة 2007 من الجامعة الهاشمية/الأردن</li> <li>بكالوريوس محاسبة سنة 1998 من جامعة النجاح الوطنية/فلسطين</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>المدير العام لشركة زهران للتشغيل والصيانة / الرياض / السعودية، منذ شهر 2018/9 لغاية تاريخه.</li> <li>المدير المالي لشركة زهران القابضة / الرياض / السعودية، 2016-2018.</li> <li>المراقب المالي لشركة زهران القابضة / الرياض / السعودية، 2012-2016.</li> <li>مدير دائرة الخزينة لشركة زهران القابضة / الرياض / السعودية، 2011-2012.</li> <li>المدير المالي لشركة زهران للتشغيل والصيانة / الرياض / السعودية، 2009-2011.</li> <li>مسؤول وحدة الخزينة لشركة زهران القابضة / الرياض /السعودية، 2008-2009.</li> <li>مراقب مالي في البنك العربي / عمان / الأردن، 2005-2008.</li> <li>مسؤول علاقات عامة في البنك العربي / عمان / الأردن، 1998-2005.</li></ul>
<b>السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي</b> عضو (مستقل)	7	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس محاسبة سنة 1968 من جامعة الاسكندرية/جمهورية مصر العربية</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة الاستثمار والقروع – المملكة الأردنية الهاشمية من نيسان 2004 إلى تشرين الأول 2005.</li> <li>مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكثنة – المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 2001 إلى حزيران 2003.</li> <li>المدير التنفيذي في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكثنة - المملكة الأردنية الهاشمية من كانون الثاني 1992 إلى تشرين الأول 2001.</li> <li>مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك الأردن - المملكة الأردنية الهاشمية من آذار 1990 إلى كانون الثاني 1992.</li> <li>مساعد رئيس دائرة – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تقور 1986 إلى آذار 1990.</li> <li>مساعد المدير الرئيسي- دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية من شباط 1983 إلى حزيران 1986.</li> <li>مراقب – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تقور 1976 إلى شباط 1983.</li> <li>مساعد رئيس قسم في البنك العربي / فرع عمان – المملكة الأردنية الهاشمية من أيار 1969 إلى تموز 1976.</li> <li>محاسب- دائرة المحاسبة في الملكة الأردنية – المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 1968 إلى أيار 1969.</li> <li>شارك ونظم ما يزيد عن خمسين دورة تدريبية وورشات عمل داخل وخارج الأردن.</li></ul>
<b>السيد يوسف جان جوزيف شمعون</b> عضو (مستقل)	7	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس هندسة ميكانيكية سنة 2002 من جامعة McGill مونتريال / كندا</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة ZenHR منذ 2017/1 ولغاية تاريخه.</li> <li>الشريك المؤسس وعضو مجلس الإدارة لشركة جواكر منذ 2008/10 ولغاية تاريخه.</li> <li>الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة أحطبوط منذ 2007/6 ولغاية تاريخه.</li> <li>حاصل على شهادة SaaSTr Annual / سان فرانسيسكو / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على شهادة Elevating Finance, Operations / فيلادلفيا / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على شهادة EO –Growth Forums / لندن / المملكة المتحدة.</li> <li>حاصل على شهادة Georgetown Leadership Seminar (GLS) / واشنطن / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على شهادة Endeavor Leadership Program / كاليفورنيا / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على شهادة Bank Rotation / بنك الأردن.</li></ul>
<b>السيد نادر محمد خليل سرحان</b> مساعد المدير العام إدارة قطاع المخاطر / أمين سر المجلس (حضر جميع الاجتماعات بصفته أمين سر مجلس الإدارة)	7	-	-

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال 2024 (7) مرات.

وبشكل عام فإن مسؤولية لجنة التدقيق لا تعني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

هذا وقد اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2024 (4) مرات.

**- لجنة الحوكمة المؤسسية**

تم انتخاب لجنة الحوكمة والاستراتيجيات المؤسسية من رئيس مجلس الإدارة واثنتين من الأعضاء المستقلين. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة الحوكمة المؤسسية من السادة:
3	رئيس اللجنة / غير مستقل	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
3	عضواً / مستقل	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
3	عضواً / مستقل	السيد يوسف جان جوزيف شمعون
3	أمين سر المجلس / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 (3) مرات

**- لجنة إدارة المخاطر**

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل البنك.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:
8	رئيس اللجنة / مستقل	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
8	عضواً / غير مستقل	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
8	عضواً / مستقل	السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله
8	أمين سر مجلس الإدارة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 (8)

**- اللجنة التنفيذية**

تم انتخاب اللجنة التنفيذية من ستة أعضاء من مجلس الإدارة كما يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف اللجنة التنفيذية من السادة:
42	رئيساً للجنة (غير مستقل)	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
47	عضواً (غير مستقل)	الدكتور ينال مولود عبدالقادر زكريا
42	عضواً (غير مستقل)	السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات
48	عضواً (غير مستقل)	السيد حسام راشد رشاد مناع
48	عضواً (غير مستقل)	السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي
48	عضواً (مستقل)	السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله
48		مقرر لجان التسهيلات / مقرر اللجنة

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 (48) مرة.

**- لجنة الترشيح والمكافآت**

تم انتخاب لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من السادة:
7	رئيساً للجنة (مستقل)	السيد يوسف جان جوزيف شمعون
7	عضواً (غير مستقل)	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
7	عضواً (مستقل)	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
7	أمين سر المجلس / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 (7) مرات.

**- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات**

تم انتخاب لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وهي تضم في عضويتها أشخاصاً من ذوي الخبرة أو المعرفة في تكنولوجيا المعلومات.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من السادة:
4	رئيساً للجنة (غير مستقل)	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
4	عضواً (غير مستقل)	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
4	عضواً (مستقل)	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
4	عضواً (مستقل)	السيد يوسف جان جوزيف شمعون
4	أمين سر المجلس / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 (4) مرات

**- لجنة الامتثال:**

تم تشكيل لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وتجتمع اللجنة بشكل دوري وعلى النحو الذي تراه مناسباً.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة الامتثال من السادة:
4	رئيس اللجنة (مستقل)	السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله
4	عضواً (غير مستقل)	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
4	عضواً (مستقل)	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
4	أمين سر المجلس / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 (4) مرات.

**- أمانة سر المجلس**

تنبج أهمية محاضر الاجتماعات للبنك والمساهمين وللسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبّله ومن قبّل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل البنك. وبناءً عليه، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس، فقد تم تعيين السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر أميناً لسر مجلس الإدارة وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.

#### - الإدارة التنفيذية العليا

يلبي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمن فيهم المدير العام بالبنك متطلبات ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للبنك، وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

الرقم	الاسم	المنصب
1	السيد صالح رجب عليان حماد	المدير العام
2	السيد معتصم ماهر محمود دويك	مساعد المدير العام - إدارة قطاع الشركات والمؤسسات المالية CIB
3	السيد أسامة سميح أمين سكري	المستشار القانوني / الدائرة القانونية
4	السيد نادر محمد خليل سرحان	مساعد المدير العام/ إدارة قطاع المخاطر / أمين سر مجلس الإدارة
5	السيد خالد صبحي خميس عوض	المدير التنفيذي / إدارة الانظمة الآلية
6	السيد سلام سلامه يوسف قموه	الرئيس التنفيذي - فرع البحرين
7	الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي	المدير التنفيذي / دائرة الامتثال
8	السيد يوسف موسى يوسف ابو حميد	المدير التنفيذي / إدارة قطاع العمليات المركزية
9	السيد سيف خضر محمد عيسى	الرئيس التنفيذي / فروع فلسطين
10	المهندس رائد قتيبة عبداللطيف أبو قورة	المدير التنفيذي / إدارة الاستراتيجيات والتحول المؤسسي اعتباراً من 2024 /4/24
11	السيد هاني حسن محمود منسي	المدير التنفيذي / الإدارة المالية
12	السيد يوسف موسى رضوان أبو زيد	مدير دائرة التدقيق الداخلي
13	السيد أس غالب مصطفى تفاحة	المدير التنفيذي /إدارة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد (تكليف)
14	السيد أيمن احمد عبد الكريم العقيلي	مدير دائرة الخزينة للمجموعة البنكية (تكليف)
15	السيد ميشيل مروان عركوش	الرئيس التنفيذي / بنك الأردن – العراق اعتباراً من 2024/5/13
16	الآنسة رشا ميشيل سلامه اسحق	مدير دائرة إدارة المشاريع المؤسسية اعتباراً من 2024/7/17
17	السيدة سها بنت حسين بن محمد علي أبو الفرج	الرئيس التنفيذي / بنك الأردن- فرع السعودية اعتباراً من 2024/8/1
18	الفاضلة نجيه إبراهيم شفيق التلاوي	مدير إدارة الموارد البشرية ( تكليف ) اعتباراً من 2024/10/28
19	الفاضلة رانيه فيصل علي سعيد	المدير التنفيذي / إدارة الموارد البشرية لغاية 2024/9/12
20	السيدة رغد نبيل طالب الالوسي	الرئيس التنفيذي لبنك الأردن العراق (تكليف) لغاية 2024/5/12
21	الفاضلة باسمة بهجت بشير الحرتاني	المدير التنفيذي / إدارة الاستراتيجيات والمشاريع (تكليف) لغاية 2024/4/23

#### - تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً بشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك. كما تم اعتماد سياسة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة وإدارة تعارض المصالح لمجموعة بنك الأردن من قبل مجلس الإدارة لغايات تجنب تعارض المصالح.

## المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للبنك وتوجه البنك الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

### المحور الثالث (البيئة الرقابية)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:

- فعالية وكفاءة العمليات.

- مصداقية التقارير المالية.

- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

هذا ويؤكد المجلس بوجود إطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكّنه من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها وضمن الإطار التالي:

#### 1- التدقيق الداخلي:

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل أساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة وتمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:

- وضع ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) واعتماده من مجلس الإدارة، بناءً على توصية لجنة التدقيق على أن يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وسلطاتها ومنهجية عملها.
- إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، تشمل كافة أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
- التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

- رفد إدارة التدقيق الداخلي بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، على أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وكذلك العمل على تدوير الموظفين على أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام.

- مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

- تحقيق الأمور المالية والإدارية بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية الإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

- متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.

- التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام، معالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.

- الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.

- مراجعة عمليات الإبلاغ في البنك بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

- التأكد من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

- إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

- يتم تقييم أداء مدير دائرة التدقيق من قبل لجنة التدقيق ويتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي. وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

#### 2- التدقيق الخارجي:

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة. يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة البنك ومهنية المكاتب التي يتعامل معها ويحرص على الدوران المنتظم للتدقيق وتجاربه مع

بنك الأردن في عمان

فرع بنك الأردن في عمان

المكاتب التي يتعامل معها.

**3- إدارة المخاطر:**

لقد أولت إدارة بنك الأردن أهمية خاصة لمتطلبات بازل III وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر، وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها، ومن ذلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (ائتمان، تشغيل، سوق) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

وفي هذا السياق قام البنك بتعزيز الأطر التي تحكم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تأسيس دوائرها المختلفة (دائرة ائتمان الشركات، دائرة ائتمان SME، دائرة ائتمان الأفراد، دائرة ائتمان فروع فلسطين) ودائرة مخاطر فحافظ الائتمان، بالإضافة إلى تحديث وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ونوعيتها، هذا بالإضافة إلى تطبيق نظام آلي لاحتساب نسبة كفاية رأس المال (Revalues System).

أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى البنك ومنذ عام 2003 تطبيق نظام CARE web لإدارة المخاطر التشغيلية، وتم إنشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات البنك المختلفة، هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية. أما فيما يتعلق بمخاطر السوق فقد تم تأسيس دائرة تُعنى بإدارة كافة أنواع مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة.

إدارة المخاطر في بنك الأردن

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي:

- ترفع إدارة المخاطر في البنك تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.
- تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:
  - مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Frame Work) في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
  - إعداد سياسة / سياسات مخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كُـل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات المخاطر من المجلس.

- دراسة وتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر وتعرضات البنك للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة ومعالجة الانحرافات السلبية في البنك.
- يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.
- اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.

- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات / الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لتغراض الإفصاح.
- إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
- إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعّالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
- إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
- التأكد وقبل الشروع بتقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

3. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

4. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

إدارة المخاطر في بنك الأردن

فرع بنك الأردن في عمان

4- الامتثال (Compliance)

وفي إطار تعزيز التزام وتوافق البنك مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الامتثال وأوكلت إليها مهام الإشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات البنك الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية. وعلى صعيد إدارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناظمة لأعمال البنك، وثقيف وتوعية كافة الموظفين، بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (2018/14) تاريخ 2018/6/26.

إدارة المخاطر في بنك الأردن

كما تم تأسيس وحدة مستقلة تعنى في التحقق المالي والضريبي (Financial Crime) من حيث مراقبة حالات الاشتباه في الاحتيال والتزوير، وتتبع لها وحدة الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA) ويتم التعامل مع شكاوى العملاء ضمن وحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال تُعنى بإدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

إدارة المخاطر في بنك الأردن

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:

- إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة والتأكد من أن كافة الموظفين كُـل على حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
- إعداد منهجية فعّالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة وعلى الإدارة التنفيذية توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك.
- إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.
- إعداد خطة سنوية للامتثال واعتمادها من لجنة الامتثال.
- مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

إدارة المخاطر في بنك الأردن

5- التقارير المالية:

تتولى الإدارة التنفيذية للبنك القيام بما يلي:

أ. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.

ب. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.

ج. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.

د. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

إدارة المخاطر في بنك الأردن

6- السلوك المهني:

لدى البنك دليل لميثاق السلوك المهني تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة وتم تعميمه على كافة موظفي البنك، بالإضافة إلى عقد دورات تدريبية بهذه المفاهيم وتتولى دائرة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها.

## المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية، إضافة إلى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود أخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع، وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الإدارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي:

- نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.
- دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها.
- جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام.

هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته، وكذلك يحرض المجلس على توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

## المحور الخامس (الشفافية والإفصاح)

تنطوي الحوكمة المؤسسية لبنك الأردن على أبعاد تتصل بالنزاهة والتعامل باستقامة وأمانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في البنك والشفافية والإفصاح والانفتاح على المجتمع، والبنك معني بالإفصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في أوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على إجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وإنجازاته وأنشطته ومخاطره وإدارة هذه المخاطر، خاصة وأن الإفصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبة.

وبناءً عليه، فقد تم خلال التقرير السنوي الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية، بالإضافة لنشر دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى الالتزام به.

استناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (2012/56) تاريخ 2010/10/31، تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء وتم رفعها بالكوادر البشرية المؤهلة وتزويدها بالأنظمة الآلية وتوفير كافة الوسائل المتاحة لاستيعاب الشكاوى وتكون تبعيتها الإدارية لدائرة الامتثال.

شاكر توفيق فاخوري  
رئيس مجلس الإدارة