

~~100%~~

٥٠ - مَمَّقُوز ٢٠١٨

رقم المسائل ٥١٩ ص ٢٤
 جهة القصة ١١٢٤ / ١١٢٤ / ١١٢٤

التاريخ : 2018/7/2

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.

عمان - الاردن

الموضوع: مخالفة تعليمات الإفصاح

تحية واحترام،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وبناءً على الكتاب رقم (18/01580/1/12) تاريخ 2018/6/21، المتضمن طلب سماع أقوال البنك نظراً لوجود نقص في بعض البنود المذكورة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017 الأمر الذي قد يشكل مخالفة لأحكام المادة (4) من تعليمات الإفصاح، نود ان نبين ما يلي:

أولاً: أحكام المادة (4/ب - 8) تطبيق معايير الجودة الدولية:

تم ذكر مدى تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية وكما يلي:

- باب "أنشطة قطاعات ودوائر البنك وأبرز التوجهات والأهداف الإستراتيجية للعام 2018 بحيث تمت الإشارة الى حصول البنك على شهادة الامتثال لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية PCI-DSS ضمن الفقرة المتعلقة بدائرة تكنولوجيا المعلومات الواردة في الصفحة رقم (35).
- باب "أنشطة قطاعات ودوائر البنك وأبرز التوجهات والأهداف الإستراتيجية للعام 2018" بحيث تم التأكيد على أنه جاري العمل على تطبيق تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات COBIT 5 ضمن الفقرة المتعلقة بدائرة الامتثال في الصفحة رقم (40).
- باب "دليل الحاكمية المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها" بحيث تمت الإشارة الى اعتماد البنك منظومة الأخلاق والممارسات المهنية الواردة في المعيار الدولي الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته الذي يجب على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لها ضمن الفقرة المتعلقة بلجنة التدقيق الواردة في الصفحة (179).

وسيتن مراعاة ذكر معايير الجودة الدولية التي يقوم البنك بتطبيقها فعلياً في بند منفصل مستقبلاً.



ثانياً: أحكام المادة (4/ب - 15) الخطط والتطورات المستقبلية الهامة للبنك:

تم ذكر الخطط والتطورات المستقبلية الهامة ضمن باب "أنشطة قطاعات ودوائر البنك وأبرز التوجهات والأهداف الإستراتيجية للعام 2018" وتم إفراد فصل مستقل لها بعنوان "الاهداف الاستراتيجية العامة للبنك للعام 2018" بحيث تم سرد أهم الاهداف الاستراتيجية للبنك تحت عدة عناوين ومنها الهدف العام والمحاور الأساسية للاستراتيجية واهداف قطاعات الاعمال ودوائر الدعم والدوائر الرقابية في الصفحة رقم (41).

ثالثاً: أحكام المادة (4/هـ - 1) إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية:

تم ورود خطأ مطبعي عند الإشارة الى عدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية البنك خلال عام 2017 ضمن باب "بيانات الإفصاح" البند رقم (30) الوارد في الصفحة رقم (145)، حيث يجب أن تتم الإشارة الى سنة 2018 وليس 2017 منوهين الى أن المقصود بالإقرار ضمناً عام 2018 كون العام 2017 قد انتهى، كما وتمت الإشارة في تقرير مدقق الحسابات في الصفحة رقم (47) تحت "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" البند الرابع على قدرة البنك على الاستمرارية وعدم وجود احداث او ظروف تعيق ذلك، وسيتم مراعاة الدقة في السنوات القادمة.

رابعاً: أحكام المادة (4/هـ - 3) إقرار بصحة ودقة وإكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي:

استدراكاً لهذه النقطة فإننا نرفق لكم إقرار موقع بما يفيد صحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي موقع من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي.

مؤكدین حرص البنك بالإنلتزام بكافة التعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


سيزر قولاجن
المدير العام



ملحق التقرير السنوي 2017

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المدير المالي

عبدالله كشك

المدير العام

سيزر قولاجن

رئيس مجلس الادارة

ميشيل الصايغ