



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجبها.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

بنك الأردن - سورية

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

بنك الأردن - سورية	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	القيام بكافة العمليات المصرفية وفق المادة /12/ من القانون رقم /28/ لعام 2001 و المواد /85-86/ و غيرها من القانون /23/ لعام 2002 و بخاصة قبول الودائع و توظيفها و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية وفق القوانين و الأنظمة النافذة وفقاً لأحكام عقد التأسيس
رأس المال المصرح به	رأس المال الاسمي: 15.000.000.000 ل.س خمسة عشر مليار ليرة سورية فقط لاغير
رأس المال المدفوع	15.000.000.000 ل.س خمسة عشر مليار ليرة سورية فقط لاغير
عدد الأسهم	150,000,000 سهم
عدد المساهمين	644 مساهم
عدد الموظفين	244
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.bankofjordansyria.com

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
أردنية	2023/8/20	2017/6/8	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الأردن - عمان	رئيس مجلس الإدارة	صالح رجب عليان حماد	1
أردنية	2023/8/20	2021/6/15	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الأردن- عمان	عضو	نادر محمد خليل سرحان	2
سورية	2023/8/20	2015/6/16	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الأردن- عمان	عضو	محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام	3
سورية	2023/8/20	2008/5/28	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الأردن- عمان	عضو	محمد أسعد نزار هارون	4
سورية	2023/8/20	2008 / 5 / 28	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد العزيز رشيد السخني	5
سورية	2023/8/20	2023/8/20	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	أدهم محمد هشام الطباع	6
سورية	2024/8/11	2024/8/11	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	محمد عامر فارس حموي	7
سورية	2023/8/20	2019/8/4	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	هانيا محمد قحطان العيطة	8

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

9	ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس الإدارة	-	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	2019/8/4	2023/8/20	سورية
---	-------------------	------------------	---	-----------	------------	----------	----------	-----------	-------

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	صالح رجب عليان حماد
2	عبد العزيز رشيد السخني

		▪ عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب ▪ نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدير للتأمين سابقاً ▪ مؤسس ومالك سابق لشركة ألكو في إيطاليا العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: ▪ رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن - تيميكو ▪ رئيس مجلس إدارة مجموعة السخني للمعادن
3	محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام	بكالوريوس تجارة من جامعة دمشق 1966 ▪ تجارة الآلات والمعدات والتجهيزات الصناعية ▪ تجارة المواد الغذائية ▪ صاحب شركة مختصة بالجودة ▪ عضو سابق في مجلس إدارة مصرف التوفير العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: ▪ رئيس مجلس إدارة الشركة العامة للمراقبة والفحص (كونكس) شركة مساهمة مغفلة ▪ رئيس مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية ▪ عضو مجلس إدارة مشفى دمشق ▪ عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للمعارض والأسواق الدولية ▪ ممثل اتحاد غرف التجارة السورية في لجنة الإبداع والاختراع ولجنة الملكية الفكرية - وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك
4	أدهم محمد هشام الطباع	بكالوريوس هندسة النسيج جامعة نورث كالورانيا - امريكا ▪ مدير عام وشريك في شركة تبريك لصباغة وطباعة وإنهاء الأقمشة ومدير وشريك في شركة أدهم ووارف للطباع لصناعة وتجارة المطابخ الأمريكية والمفروشات ▪ عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها ▪ عضو مجلس إدارة اتحاد غرف الصناعة
5	محمد أسعد نزار هارون	ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية، الجامعة الأمريكية في بيروت 2016 إجازة في الهندسة الكهربائية من جامعة Purdue في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987

▪ مالك ومدير مؤسسة محمد أسعد هارون (أنظمة تكنولوجيا المعلومات) ▪ عضو مجلس إدارة شركة السهم للأوراق المالية سابقاً ▪ مدير عام سابق للشركة العامة لمرفأ اللاذقية ▪ عضو مجلس إدارة الشركة الفرنسية للنبيذ Domaine De Bergylus سابقاً ▪ مالك وشريك متضامن شركة محمد أسعد هارون وطلال هارون ▪ القنصل الفخري لمملكة الدنمارك في اللاذقية - العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: ▪ عضو مجلس إدارة شركة كليك سورية		
- بكالوريوس محاسبة 1990 العلوم جامعة المنصورة القاهرة مصر . ماجستير محاسبة 2002 الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية عمان الأردن الخبرات العملية: • المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر في بنك الأردن منذ 2019/9/26 ولغاية تاريخه. • المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر في بنك الأردن منذ 2017/4/24 ولغاية 2019/9/25. • حاصل على شهادة Board of Directors certified program سنة 2018 من مؤسسة التمويل الدولية. (IFC) • مسؤول تطبيق متطلبات ال FATCA – FATCA Responsible Officer منذ تموز 2017 ولغاية 2020/11/30. • المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2017/4/2 ولغاية 2017/4/23. • المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2014 /12/15 ولغاية 2017/1/28. • مدير دائرة الائتمان (شركات، تجارية، فروع خارجية) في بنك الأردن منذ 2013/4/21 ولغاية 2014 /12/14. • مدير دائرة الائتمان (الشركات والفروع الخارجية) في بنك الأردن منذ 2009/4/27 لغاية 2013/4/20. • مدير دائرة مخاطر ائتمان الشركات في بنك الأردن منذ 2007/10/28 لغاية 2009/4/26. • مدير التمويل المتخصص في بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2003 /9/7 لغاية 2007 /10/28. • مدير حسابات الشركات في بنك الأردن والخليج (البنك التجاري حالياً) منذ 2002/10/13 لغاية 2003/9/6. • ضابط ائتمان تجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1998 /5/28 لغاية 2002 /10/12.	نادر محمد خليل سرحان	6

		ضابط قروض تسهيلات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 5/3/1992 لغاية 5/27/1998.
7	محمد عامر فارس حموي	شهادة ثانوية عامة رئيس غرفة تجارة حلب / النائب الأول لرئيس اتحاد غرف التجارة السورية عضو مجلس شعب في الدور التشريعي الثالث في شهر تموز من عام 2020 صناعي وتاجر منذ عام 1996 مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة عامر حموي للمفروشات المنزلية الفاخرة منذ عام 2000
8	هانبا محمد قحطان العيفة	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة لاهاي للعلوم التطبيقية دراسة اللغتين الفرنسية والإنكليزية في ستراسبورغ- فرنسا - شريك ومدير تنفيذي لشركة عيفة إخوان من تاريخ 1996 حتى الآن. - شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.
9	ديانا طريف الأخرس	ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق بكالوريوس في إدارة الأعمال اختصاص مالية وبنوك من الجامعة الأمريكية في بيروت/ لبنان - شريك ومدير في شركة المطاحن الكبرى في المدينة الصناعية بحمص من عام 2007 لتاريخه - مالك ومدير في مؤسسة ديانا لنقل في حمص من عام 2007 لتاريخه - تجارة المواد الغذائية

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
%49	73.500.000	%49	73.500.000	السيد صالح رجب حماد / ممثل بنك الأردن	1
%49	73.500.000	%49	73.500.000	السيد محمد أسعد هارون/ ممثل بنك الأردن	2
%49	73.500.000	%49	73.500.000	السيد محمد أبو الهدى اللحام / ممثل بنك الأردن	3
%49	73.500.000	%49	73.500.000	السيد نادر محمد خليل سرحان/ ممثل بنك الأردن	4
1%	1.500.000	1%	1.500.000	السيد عبد العزيز السخني	5
%0.075	112.827	%0.075	112.827	السيد محمد عامر فارس حموي	6
%0.25	375.049	%0.25	375.049	السيد أدهم محمد هشام الطباع	7
%0.25	375.499	%0.25	375.499	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	8
%5	7.500.000	%5	7.500.000	السيدة ديانا طريف الأخرس	9

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
الحد الأدنى 75.000 سهم	الحد الأدنى 75.000 سهم	الحد الأدنى 150.000 سهم	أربع سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة تسعة أعضاء بينهم السيدة هانية العيطة والسيدة ديانا الأخرس ما يقارب 22%

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
أدهم الطباع	7	2024/1/18	1
ديانا طريف الأخرس	7	2024/3/6	2
	8	2024/4/25	3
	8	2024/6/25	4
	8	2024/7/25	5
محمد عامر حموي	8	2024/10/29	6

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع	
الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من مبلغ 10 مليارات الى مبلغ 15 مليار عن طريق توزيع أسهم مجانية	2024/6/25	1

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الإجمالية
1 السيد صالح رجب حماد / ممثل بنك الأردن	6	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد محمد أسعد هارون/ ممثل بنك الأردن	6	لا يوجد	لا يوجد
3 السيد محمد أبو الهدى اللحام / ممثل بنك الأردن	6	لا يوجد	لا يوجد
4 السيد نادر محمد خليل سرحان/ ممثل بنك الأردن	6	لا يوجد	لا يوجد
5 محمد عامر فارس حموي	0	لا يوجد	لا يوجد
6 السيد عبد العزيز السخني	6	لا يوجد	لا يوجد
7 السيد أدهم محمد هشام الطباع	5	لا يوجد	لا يوجد
8 السيدة هانية العيطة	6	لا يوجد	لا يوجد
9 السيدة ديانا الأخرس	5	لا يوجد	لا يوجد
المجموع			

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تمّ صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
السيد صالح رجب حماد / ممثل بنك الأردن	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أسعد هارون / ممثل بنك الأردن	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أبو الهدى اللحام / ممثل بنك الأردن	لا يوجد	لا يوجد
السيد نادر محمد خليل سرحان/ ممثل بنك الأردن	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبد العزيز السخني	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عامر حموي	لا يوجد	لا يوجد
السيد أدهم محمد هشام الطباع	لا يوجد	لا يوجد
السيدة هانبة العيطة	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ديانا الأخرس	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

لجنة مجلس الادارة			لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت وقد فصلت لجنة الترشيحات والمكافآت عن لجنة الحوكمة بتاريخ 2024/10/29			لجنة المخاطر			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الإجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الإجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الإجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الإجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
			لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	4	هانية العيطة	1
			لا يوجد	لا يوجد	3	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	3	أدهم الطباع	2
									لا يوجد	لا يوجد	4	محمد ابو الهدى اللحام	3
لا يوجد	لا يوجد	1				لا يوجد	لا يوجد	4				نادر سرجان	4
				لا يوجد	0							محمد عامر حموي	5
لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد	3							صالح رجب حماد	6
لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد	3							عبد العزيز السخني	7
لا يوجد	لا يوجد	1										اسعد هارون	8
لا يوجد	لا يوجد	1										ديانا الأخرس	9
			المجموع			المجموع			المجموع				

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
مجاني	تقديم الخدمات الإدارية الفنية والتقنية مثل: 1) تقديم خدمات التدريب المحلي والخارجي وتأهيل الكفاءات وتدريبها 2) دعم السياسات المصرفية وتقديم المشورة عند وضع إجراءات العمل والاستفادة من خبرات المستشار ومراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها 3) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية 4) توفير الأنظمة الآلية وتقديم المشورة والمساعدة اللازمة من حيث إدارة قواعد البيانات وتقييم ومتابعة خطوط الاتصال وتقييم ومتابعة الأجهزة والمعدات واختيار البرامج اللازمة لقيام البنك بأعماله والمساعدة في تبادل البيانات مع أي نظام آخر (إن تطلب الأمر) 5) تقديم المساعدة في مراجعة الصلاحيات للأنظمة المطبقة لدى البنك والمرتبطة بإدارة محددات البرامج المطبقة لديه وتعريف المستخدمين وصلاحياتهم. 6) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بتقييم متطلبات الامتثال والرقابة وأمن المعلومات. 7) توفير الدعم الفني والاستشارات اللازمة في المجالات الهندسية والنظم المعلوماتية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁶

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التدقيق	طيلة مدة عمل مجلس الإدارة	- مراجعة مدى ملائمة الإفصاحات في التقارير المالية الصادرة عن البنك، وتوافقها مع متطلبات مصرف سورية المركزي، والسلطات الرقابية والتشريعية، والمعايير الدولية للتقارير المالية. - مراجعة البيانات المالية المرحلية والختامية للبنك، والتحقق من دقتها قبل عرضها على مجلس الإدارة لإقرارها. - دراسة الإجراءات والسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، والتحقق منها وتوافقها مع السياسات المتعارف عليها، ومع المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية ومع متطلبات مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية. - دراسة ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية. - متابعة والإشراف على أعمال دائرة التدقيق الداخلي في البنك، علماً بأن دائرة التدقيق الداخلي مرتبطة فنياً وإدارياً مع لجنة التدقيق، وتقدم التقارير الصادرة عن دائرة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق. - دراسة ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك، والتحقق من شموليتها ودقتها. - التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية المتبعة من قبل البنك، ومدى سلامتها والتقيدها. - دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك. - مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بخصوصها.	ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين الرئيس مستقل ألا يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً فيها وان تكون الأغلبية من المستقلين وأن يكون فيها عضواً واحداً على الأقل من ذوي الخبرات المحاسبية	1 - طلب الحصول على أي معلومات أو وثائق تقع ضمن مسؤولياتها، وعلى جميع العاملين في البنك التعاون مع أي طلب من اللجنة. 2-دعوة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو مستشاري البنك وأمين سر المجلس إلى اجتماعها لمناقشتهم في أي موضوع تطلبه اللجنة والحصول على تفسيرات منهم وذلك لتسهيل القيام بالمهام الموكلة لهم. 3-الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك من خلال وبموافقة رئيس مجلس الإدارة	رابعة

6 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

			10. التحقق من توفر الموارد الكافية لعمل دائرة التدقيق الداخلي، سواء من ناحية الموارد البشرية أو الموارد المالية أو التجهيزات اللازمة. 11. تقديم توصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله ومكافأته وأتعابه وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية واستقلال المدقق الخارجي، مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال خارج نطاق التدقيق قام بها المدقق الخارجي. 12. إجراء مراجعة مرة في السنة على الأقل، لأداء المدقق الخارجي ونطاق عمله. 13. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه. 14. مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير المدقق الخارجي، وإبداء أي ملاحظات بشأنها ومناقشة المدقق بخصوصها، ومتابعة الإجراءات المتخذة من البنك حيالها. 15. مراجعة التقارير الخاصة بالاختراقات، مثل عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، أو إساءة الأمانة، والعمل على وضع الإجراءات والضوابط الكفيلة بتلافئها وعدم تكرار حدوثها. 16. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.		
لجنة المخاطر	طيلة مدة عمل مجلس الإدارة	1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها. 2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها، ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة)، وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.	يجب أن تتكون بحد أدنى ثلاثة من الأعضاء ويجب أن يكون الرئيس مستقل	1 - طلب الحصول على أي معلومات أو وثائق تقع ضمن مسؤولياتها، وعلى جميع العاملين في البنك التعاون مع أي طلب من اللجنة. 2- دعوة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو مستشاري البنك وأمين سر المجلس إلى اجتماعها لمناقشتهم في أي موضوع تطلبه اللجنة والحصول على	رسمية

	تفسيرات منهم وذلك لتسهيل القيام بالمهام الموكلة لهم. 3-الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك من خلال وبموافقة رئيس مجلس الإدارة		3. مراقبة التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. 4. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك. 5. العمل بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي. 6. التأكد من متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم رفعها من قبل إدارة المخاطر. 7. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. 8. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها. 9. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة. 10. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر. 11. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.	
--	---	--	---	--

			12. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها		
لا يقل عن اجتماع في السنة	1 - طلب الحصول على أي معلومات أو وثائق تقع ضمن مسؤولياتها، وعلى جميع العاملين في البنك التعاون مع أي طلب من اللجنة. 2- دعوة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو مستشاري البنك وأمين سر المجلس إلى اجتماعها لمناقشتهم في أي موضوع تطلبه اللجنة والحصول على تفسيرات منهم وذلك لتسهيل القيام بالمهام الموكلة لهم.	يجب ان تتكون بحد أدنى ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين ويجب أن تتضمن أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين ويتأسسها رئيس مجلس الإدارة	1. متابعة آخر المستجدات على الصعيدين المحلي والدولي في مجال الحوكمة، للاستفادة منها وتوظيفها، للارتقاء بعمل البنك. 2. الإشراف على إعداد ومراجعة دليل الحوكمة للبنك، ضمن الإطار التشريعي والقانوني الذي يحكم عمل البنك. 3. إجراء مراجعة سنوية لمحتويات وبنود دليل الحوكمة للبنك، بهدف تحديثه وتضمينه أي تطورات في مجال الحوكمة. 4. وضع الإجراءات والأساليب الكفيلة بتنفيذ بنود ومحتويات دليل الحوكمة والتقييد بها. 5. إعداد تقييم سنوي لمدى تطبيق الحوكمة في البنك وتقديمه إلى مجلس الإدارة وإلى الجهات المعنية بذلك. 6. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. إضافة إلى المهام المتعلقة بالترشيحات والمكافآت، وبما لا يخالف التشريعات المعمول بها فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة: إضافة إلى المهام المتعلقة بالترشيحات والمكافآت، وبما لا يخالف التشريعات المعمول بها فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة: 1. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول أسس ومعايير التوصية والترشيح وإعادة الترشيح لعضوية المجلس ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي والغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والأنظمة النافذة وذلك بهدف اختيار الأفضل لعضوية مجلس الإدارة، شريطة أن لا يتم ترشيح أي شخص يحظر عليه قانوناً أن يكون عضواً في مجلس إدارة البنك، ووفقاً لما هو منصوص عليه بهذا الشأن.	طيلة مدة عمل المجلس	الحوكمة والترشيحات والمكافآت

			2. إجراء مراجعة سنوية لاحتياجات مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس. 3. دراسة الوقت الذي يجب أن يخصصه كل عضو لأعمال مجلس الإدارة. 4. تقديم التوصيات حول التغييرات الممكنة إجرائها على هيكل مجلس الإدارة. 5. تقييم جوانب القوة والضعف في أداء مجلس الإدارة، وتقديم التوصيات حول كيفية معالجة مواطن الضعف، لتحقيق مصالح البنك. 6. تقييم استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، على أن تكون عملية التقييم دورية وبشكل نصف سنوي، مع الأخذ بالاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها والمشار إليها في هذا الدليل، وذلك بعد أن تضع تعريف للأعضاء المستقلين والتنفيذيين وغير التنفيذيين وبما يتوافق مع المعايير الموضوعة في دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف. 7. تقييم ومراجعة أداء أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا، ووضع مقترحات وسياسات حول المكافآت المقدمة لهم، على أن تستند إجراءات التقييم على معايير KPIs، وتشمل معايير التقييم على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:- ■ يتم الأخذ بعين الاعتبار عند تقييم المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة. ■ الالتزام بحضور جلسات مجلس الإدارة واجتماعات الهيئة العامة والمشاركة الفاعلة في الاجتماعات.	
--	--	--	--	--

			▪ المبادرة والإبداع في طرح أفكار استثمارية وإدارية جديدة ومحايمة. ▪ حسن التعامل مع أعضاء المجلس ومع الإدارة التنفيذية. ▪ إنجاز المهام الموكلة للعضو. ▪ عدم إفشاء أسرار البنك. ▪ تغليب المصلحة العامة على المصلحة الشخصية. ▪ التقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والتشريعية وتلك المطبقة داخلياً في البنك. ▪ قبول النقد البناء. 8. تحديد احتياجات البنك للإدارة التنفيذية العليا، والمؤهلات والخبرات المطلوبة لهم وخطة الإحلال. 9. إجراء مراجعة سنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. 10. تقييم دوري لأداء الإدارة التنفيذية العليا، وفقاً لمعايير محددة لقياس الأداء، تعرض على مجلس الإدارة، كما توصي مجلس الإدارة بعزل أي مدير تنفيذي إذا ثبتت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته. 11. إقرار هيكل الرواتب للعاملين في البنك، بما في ذلك تعويضات ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا. 12. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك، تتضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم بشكل يضمن تنافسية البنك ويتمشى مع المكافآت والرواتب المقدمة من المؤسسات المالية المماثلة العاملة في السوق. 13. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس (وتحديداً المستقلين منهم)	
--	--	--	---	--

			عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، لذلك يتم تشجيع أعضاء المجلس على حضور الندوات والمناسبات، التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية. 14. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام، للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر، بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ به		
لا يقل عن اجتماع في السنة	1 - طلب الحصول على أي معلومات أو وثائق تقع ضمن مسؤولياتها، وعلى جميع العاملين في البنك التعاون مع أي طلب من اللجنة. 2- دعوة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو مستشاري البنك وأمين سر المجلس إلى اجتماعها لمناقشتهم في أي موضوع تطلبه اللجنة والحصول على تفسيرات منهم وذلك لتسهيل القيام بالمهام الموكلة لهم.	رئيس المجلس هو رئيس اللجنة ألا يكون فيها من أعضاء لجنة التدقيق	1. الموافقة على المعاملات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة التنفيذية العليا والمدير العام وصلاحيات رئيس المجلس. 2. دراسة السياسات والأنظمة والإجراءات والقرارات والخطط المقدمة من الإدارة التنفيذية، والتي تتطلب حسب تعليمات السلطات الرقابية والنظام الداخلي للبنك الحصول على موافقة مجلس الإدارة. وتنارس اللجنة مهامها وفق نظام الصلاحيات الخاص بالبنك.	طيلة مدة مجلس الإدارة	لجنة مجلس الإدارة

لجنة مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد صالح رجب حماد	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2019/8/4	- المدير العام لبنك الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه. - المدير العام بالوكالة بنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018. - مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12. - مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28. - المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 – 2014/12/14. - مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994/12/1 – 2008/12/31. - خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات. - حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال. - حاصل على شهادات مهنية (CORE - CCO) - العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.
السيد عبد العزيز السخني	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2019/8/4	مدير عام الشركة السورية للصناعات المعدنية-سيمكو

- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو - عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدير للتأمين سابقاً - مؤسس ومالك سابق لشركة ألكو في إيطاليا العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو - رئيس مجلس إدارة مجموعة السخي للمعادن				
- مالك ومدير مؤسسة محمد أسعد هارون (أنظمة تكنولوجيا المعلومات) - عضو مجلس إدارة شركة السهم للأوراق المالية سابقاً - مدير عام سابق للشركة العامة لمرفأ اللاذقية - عضو مجلس إدارة الشركة الفرنسية للنبيذ Domaine De Bergylus سابقاً - مالك وشريك متضامن شركة محمد أسعد هارون وطلال هارون - القنصل الفخري لمملكة الدنمارك في اللاذقية العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - عضو مجلس إدارة شركة كليك سورية	2019/8/4	عضو مجلس إدارة غير مستقل	عضو اللجنة	السيد محمد أسعد هارون
- شريك ومدير في شركة المطاحن الكبرى في المدينة الصناعية بحمص من عام 2007 لتاريخه - مالك ومدير في مؤسسة ديانا لنقل في حمص من عام 2007 لتاريخه - تجارة المواد الغذائية	2019/8/4	عضو مجلس إدارة غير مستقل	عضو اللجنة	السيدة ديانا الأخرس
- المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر في بنك الأردن منذ 2019/9/26 ولغاية تاريخه. - المدير التنفيذي /إدارة قطاع الامتثال والمخاطر في بنك الأردن منذ 2017/4/24 ولغاية 2019/9/25.	2021/7/29	عضو مجلس إدارة غير مستقل	عضو اللجنة	السيد نادر سرحان

• حاصل على شهادة Board of Directors certified program سنة 2018 من مؤسسة التمويل الدولية. (IFC) • مسؤول تطبيق متطلبات ال FATCA – FATCA Responsible Officer منذ تموز 2017 ولغاية 2020/11/30. • المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2017/4/2 ولغاية 2017/4/23. • المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2014 /12/15 ولغاية 2017/1/28. • مدير دائرة الائتمان (شركات، تجارية، فروع خارجية) في بنك الأردن منذ 2013/4/21 ولغاية 2014 /12/14. • مدير دائرة الائتمان (الشركات والفروع الخارجية) في بنك الأردن منذ 2009/4/27 لغاية 2013/4/20. • مدير دائرة مخاطر ائتمان الشركات في بنك الأردن منذ 2007/10/28 لغاية 2009/4/26. • مدير التمويل المتخصص في بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2003 /9/7 لغاية 2007 /10/28. • مدير حسابات الشركات في بنك الأردن والخليج (البنك التجاري حالياً) منذ 2002/10/13 لغاية 2003/9/6. • ضابط ائتمان تجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1998 /5/28 لغاية 2002 /10/12. • ضابط قروض تسهيلات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1992 /5/3 لغاية 1998 /5/27.				
---	--	--	--	--

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد نادر سرحان	السيدة ديانا الأخرس	السيد محمد أسعد هارون	السيد عبد العزيز السخني	السيد صالح رجب حماد	
✓	✓	✓	✓	✓	12/22/2024

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيدة هانية محمد قحطان العيطة	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/8/4	- شريك ومدير تنفيذي لشركة عيطة إخوان من تاريخ 1996 حتى الآن. - شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.
السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/8/4	- تجارة الآلات والمعدات والتجهيزات الصناعية - تجارة المواد الغذائية - صاحب شركة مختصة بالجودة - عضو سابق في مجلس إدارة مصرف التوفير
السيد أدهم محمد هشام الطباع	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2023/8/20	- مدير عام وشريك في شركة تبريك - لصباعة وطباعة وإنهاء الأقمشة ومدير - وشريك في شركة أدهم ووارف الطباع - لصناعة وتجارة المطابخ الأمريكية - والمفروشات - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق - وريفها - عضو مجلس إدارة اتحاد غرف الصناعة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور، × تمثّل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أدهم محمد هشام الطباع	محمد أبو الهدى اللحام	هانية محمد قحطان العبيطة	
×	✓	✓	اجتماع رقم 1 تاريخ 18/1/2024
✓	✓	✓	اجتماع رقم 2 تاريخ 25/4/2024
✓	✓	✓	اجتماع رقم 3 تاريخ 24/7/2024
✓	✓	✓	اجتماع رقم 4 تاريخ 27/10/2024

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أدهم محمد هشام الطباع	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2023/8/20	- مدير عام وشريك في شركة تبريك لصباغة وطباعة وإنهاء الأقمشة ومدير شريك في شركة أدهم ووارف الطباع لصناعة وتجارة المطابخ الأمريكية والمفروشات - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها - عضو مجلس إدارة اتحاد غرف الصناعة
السيدة هانية محمد قحطان العبيطة	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/8/4	- شريك ومدير تنفيذي لشركة عبيطة إخوان من تاريخ 1996 حتى الآن. - شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.

• المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر في بنك الأردن منذ 2019/9/26 ولغاية تاريخه. • المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر في بنك الأردن منذ 2017/4/24 ولغاية 2019/9/25. • حاصل على شهادة Board of Directors certified program سنة 2018 من مؤسسة التمويل الدولية. (IFC) • مسؤول تطبيق متطلبات ال FATCA – FATCA Responsible Officer منذ تموز 2017 ولغاية 2020/11/30. • المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2017/4/2 ولغاية 2017/4/23. • المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2014 /12/15 ولغاية 2017/1/28. • مدير دائرة الائتمان (شركات، تجارية، فروع خارجية) في بنك الأردن منذ 2013/4/21 ولغاية 2014 /12/14. • مدير دائرة الائتمان (الشركات والفروع الخارجية) في بنك الأردن منذ 2009/4/27 لغاية 2013/4/20. • مدير دائرة مخاطر ائتمان الشركات في بنك الأردن منذ 2007/10/28 لغاية 2009/4/26. • مدير التمويل المتخصص في بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2003 /9/7 لغاية 2007 /10/28. • مدير حسابات الشركات في بنك الأردن والخليج (البنك التجاري حالياً) منذ 2002/10/13 لغاية 2003/9/6. • ضابط ائتمان تجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1998 /5/28 لغاية 10/12 /2002. • ضابط قروض تسهيلات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1992 /5/3 لغاية 1998 /5/27.	2021/7/29	عضو مجلس إدارة	عضو اللجنة	نادر محمد خليل سرحان
--	-----------	----------------	------------	----------------------

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
نادر محمد خليل سرحان	أدهم الطباع	هانية العيطة	
✓	✓	✓	اجتماع رقم 1 تاريخ 18/1/2024
✓	✓	✓	اجتماع رقم 2 تاريخ 25/4/2024
✓	✓	✓	اجتماع رقم 3 تاريخ 24/7/2024
✓	✓	✓	اجتماع رقم 4 تاريخ 27/10/2024

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2019/8/4	- المدير العام لبنك الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه. - المدير العام بالوكالة بنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018. - مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.

■ مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28. ■ المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 – 2014/12/14. ■ مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 12/1 / 1994 – 2008/12/31. ■ خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات. ■ حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال. ■ حاصل على شهادات مهنية (CCO - CORE) العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: ■ رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي. ■ نائب رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية. ■ عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. ■ عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار م.ع.م. ■ عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص المساهمة الخاصة المحدودة.				السيد صالح رجب حماد
■ مدير عام الشركة السورية للصناعات المعدنية – سيمكو	2019/8/4	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو اللجنة	

- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو - عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدير للتأمين سابقاً - مؤسس ومالك سابق لشركة ألكو في إيطاليا العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو - رئيس مجلس إدارة مجموعة السخني للمعادن				السيد عبد العزيز السخني
- شريك ومدير تنفيذي لشركة عيطة اخوان من تاريخ 1996 حتى الآن. - شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.	2019/8/4	عضو مجلس ادارة	عضو اللجنة	السيدة هانية محمد قحطان العيطة
- مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انتهاء الاقمشة و مدير و شريك في شركة أدهم ووارف الطبايع لصناعة وتجارة المطابخ الامريكيه و المفروشات - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها - عضو مجلس ادارة اتحاد غرف الصناعة	2023/8/20	عضو مجلس ادارة	عضو اللجنة	السيد أدهم الطبايع

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد أدهم الطباع	هانية العيطة	عبد العزيز السخني	صالح رجب حماد	
×	✓	✓	✓	1/17/2024
✓	✓	✓	✓	6/3/2024
✓	✓	✓	✓	6/25/2024

لجنة الترشيحات : حيث تم فصل لجنة الحوكمة عن لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2024/10/29

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أدهم الطباع	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2024/10/29	- مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انتهاء الاقمشة و مدير و شريك في شركة أدهم ووارف الطباع لصناعة وتجارة المطايخ الامريكيه و المفروشات - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها - عضو مجلس ادارة اتحاد غرف الصناعة
السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة	2024/10/29	- شريك ومدير تنفيذي لشركة عيطة اخوان من تاريخ 1996 حتى الآن. - شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.
السيد محمد عامر حموي	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة	2024/10/29	شهادة ثانوية عامة

رئيس غرفة تجارة حلب / النائب الاول لرئيس اتحاد غرف التجارة السورية عضو مجلس شعب في الدور التشريعي الثالث في شهر تموز من عام 2020 صناعي وتاجر منذ عام 1996 مؤسس ورئيس مجلس ادارة شركة عامر حموي للمفروشات المنزلية الفاخرة منذ عام 2000				
--	--	--	--	--

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
محمد عامر حموي	السيد أدهم الطباع	هانية العيطة	
×	√	√	11/13/2024

لجنة الحوكمة : حيث تم فصل لجنة الحوكمة عن لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2024/10/29

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
-----------	-----------------	----------------	------------------------	-------------

- المدير العام لبنك الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه. - المدير العام بالوكالة بنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018. - مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12. - مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28. - المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 – 2014/12/14. - مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994 /12/1 – 2008/12/31. - خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات. - حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال. - حاصل على شهادات مهنية (CORE - CCO) العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية. - عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. - عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للإستثمار م.ع.م. - عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص المساهمة الخاصة المحدودة.	2024/10/29	رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة	السيد صالح رجب حماد
- مدير عام الشركة السورية للصناعات المعدنية – سيمكو - رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن – تيميكو - عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب - نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدير للتأمين سابقاً - مؤسس ومالك سابق لشركة ألكو في إيطاليا العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن – تيميكو	2024/10/29	نائب رئيس مجلس الادارة	عضو اللجنة	السيد عبد العزيز السخني

رئيس مجلس إدارة مجموعة السخني للمعادن				
- شريك ومدير تنفيذي لشركة عيطة اخوان من تاريخ 1996 حتى الآن. - شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.	2024/10/29	عضو مجلس ادارة	عضو اللجنة	السيدة هانية محمد قحطان العيطة
- مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انهاء الاقمشة و مدير و شريك في شركة أدهم ووارف الطباع لصناعة وتجارة المطابخ الامريكيه و المفروشات - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها - عضو مجلس ادارة اتحاد غرف الصناعة	2024/10/29	عضو مجلس ادارة	عضو اللجنة	السيد أدهم الطباع

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب) :

لم تجتمع لجنة الحوكمة بعد فصلها عن لجنة الترشيحات بتاريخ 2024/10/29

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية ربع رابع 2023	1/18/2024
مناقشة البيانات المالية ربع اول 2024	4/25/2024
مناقشة البيانات المالية ربع ثاني 2024	7/24/2024
مناقشة البيانات المالية ربع ثالث 2024	10/27/2024

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

-لا يوجد سياسة كونه لا يوجد تعويضات

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

لا يوجد معايير

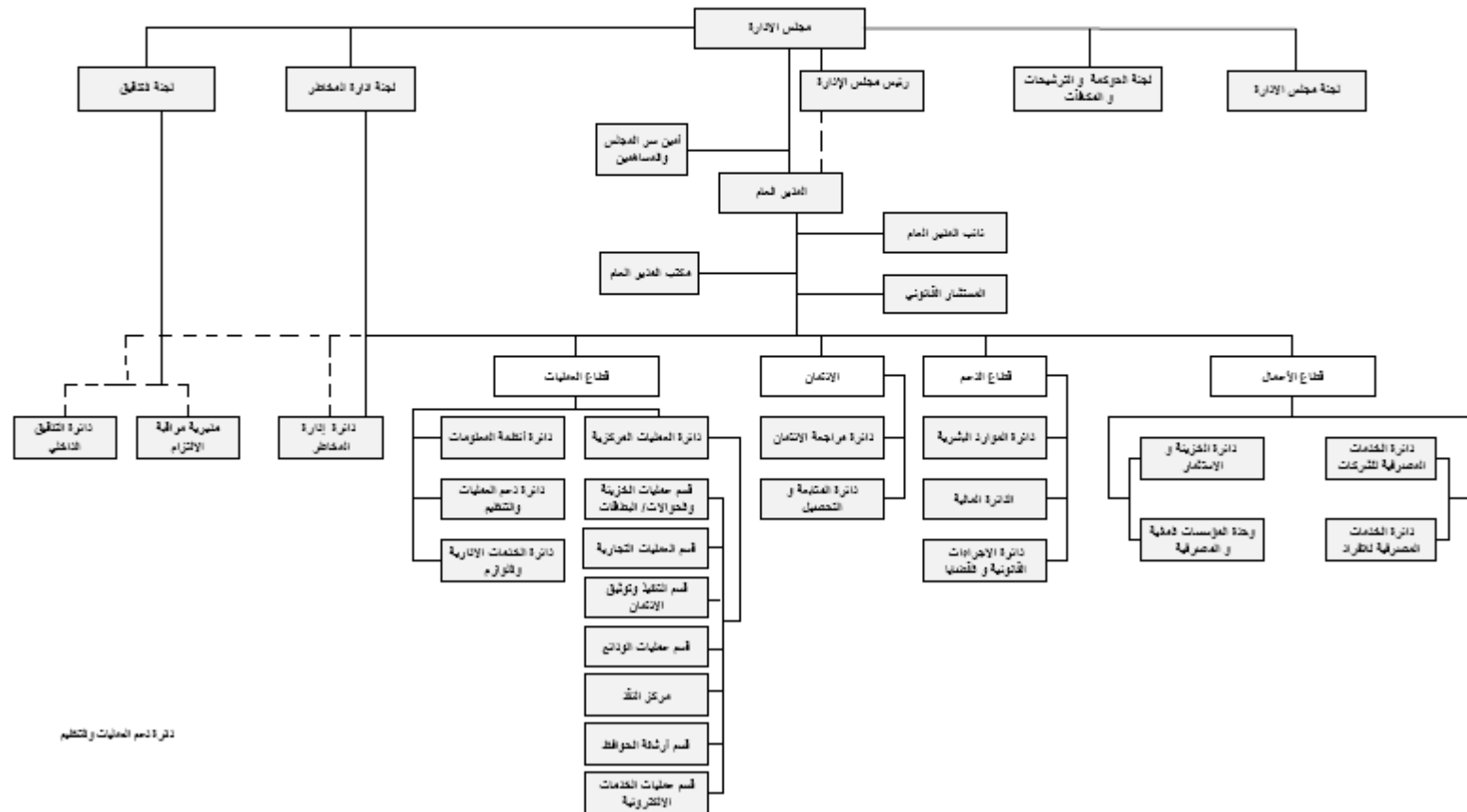
الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام	
رائف ابو داهود	
نبذة تعريفية عنه	
• بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك • شهادات مهنية مختصة في المصارف • عدد كبير من الدورات المصرفية المختصة في البنوك والإدارة • عدد كبير من الدورات المتعلقة بتطوير المهارات الإدارية • خبرات عملية واسعة في بنك الاردن – عمان وبنك الاتحاد - عمان • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي سابق • عضو مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية سابق • عضو مجلس ادارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض – سوريا	
ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		163,306,000	38,250,000	1,274,053,500		
1,475,609,500						المجموع

الهيكل التنظيمي لبنك الأردن - سورية



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁷

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة
خليل كسيري
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
وحدة مستقلة تتبع للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
5
المهام

- إعداد خطة التدقيق السنوية واعتمادها من لجنة التدقيق.
- إعداد الأهداف المستقبلية للدائرة بما يتماشى مع متطلبات الإدارة العليا.
- الإشراف على إدارة وتنفيذ برامج التدقيق حسب الخطة الموضوعية.
- متابعة الفروع ومراكز العمل لمعالجة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق.
- تقييم نظام الرقابة والضبط الداخلي ووضع التوصيات التي تساهم في تطويره.
- تقييم فعالية وكفاءة إدارة المخاطر في البنك.
- المشاركة في دراسة وتعديل إجراءات وآليات العمل في البنك.
- التحقيق في حالات التلاعب والاحتيال والمشاكل التي ترد للدائرة من لجنة التدقيق.
- يتم التدقيق من خلال الزيارات الميدانية وفق برامج التدقيق والخطة السنوية المعتمدة من لجنة التدقيق لكامل الفروع ومراكز العمل .
- ترفع تقارير لجنة التدقيق نسخة إلى رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس واعضاء لجنة التدقيق والمدير العام ومدير المخاطر ومدير مراقبة الامثال.

⁷ هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
مكتب السيد اسعد شرباتي
أتعاب التدقيق ⁸
12,000,000 ليرة سورية
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ⁹
عام 2024
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمّت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟

لا يوجد

8 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

9 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

الإفصاح والشفافية

المتحدّث / المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد صالح رجب حماد			رئيس مجلس الادارة		
السيد رائف ابو داهود			المدير العام		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁰

2/6/2024		عادية
القرارات ¹¹		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2023 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2024.	
2	المصادقة بالإجماع على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2023.	
3	المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات وحسابات الختامية لعام 2023	
4	تم تكوين احتياطي قانوني بقيمة 1,750,000,000 ليرة سورية فقط نظراً لوصول قيمة الاحتياطي القانوني الى 2,500,000,000 ليرة سورية ما نسبته 25% من رأسمال البنك. وتكوين احتياطي خاص بقيمة 1,879,546,427 ليرة سورية ما نسبته 10% من صافي الربح قبل الضريبة ليصبح قيمة الاحتياطي الخاص 2,729,688,357 ليرة سورية.	
5	تم تحقيق أرباح صافية بعد الضريبة بقيمة 256,000,740,347 ليرة سورية منها ربح محقق بقيمة 14,987,354,424 ليرة سورية وقد تم تحويل مبلغ 8,380,115,084 ليرة سورية منها فقط للأرباح المدورة	

10 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

11 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

6	لم يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023 ولن يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2024
7	اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الإدارة لعام 2023 علماً بأنه لا يوجد أية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023
8	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2023/12/31 وفقاً لأحكام القانون
9	مناقشة محفظة التسهيلات الائتمانية لعام 2023
10	انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2024 / المحاسب القانوني أسعد شرباتي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
11	عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس إدارة بنك الأردن - سورية
12	إقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن دون أي مقابل مادي وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً

11/8/2024	
غير عادية	
القرارات ¹²	
رقم القرار	مضمون القرار
1	زيادة رأس مال البنك ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين
2	تعديل النظام الأساسي للمصرف لجهة المادة /7 المتعلقة برأسمال الشركة - وعدد أسهم الشركة
3	التأكيد على القرارات المتخذة ضمن الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2023/8/20 لجهة تعديل المادة /17 / من النظام الأساسي المتعلقة بالحد الأدنى لأسهم عضوية رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمادة /19/ الفقرة أ/ من النظام الأساسي المتعلقة باجتماعات مجلس الإدارة
4	ترميم شاغر عضوية مجلس الإدارة بعد استقالة السيد محمد درويش العجلاني وتم تثبيت تعيين السيد محمد عامر حموي ليكمل مدة سلفه

12 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/6/25	توزيع أرباح على شكل أسهم مجانية بقيمة خمسة مليارات ليرة سورية	نعم	2024/6/25
2	2024/12/12	الأضرار التي تعرض لها البنك	نعم	2024/12/12

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

المساهمة	القيمة
مبادرة اهل الشام	25 مليون ل.س
معرض التوظيف والعمل ضمن فندق الشيراتون	2.5 مليون ل.س
التبرع لجمعية قرى الاطفال SOS	20 مليون ل.س
رعاية مؤتمر ديجيتك	15 مليون ل.س
تقديم دعم و رعاية حفلة موسيقية لمركز تعليم موسيقى خيرى للاطفال بالمركز الثقافي الروسي	4 مليون ل.س
	المجموع 66.500.000 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
644	5	639	عدد المساهمين
%100	51.21	%48.79	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
644		1	643	عدد المساهمين
%100		%49	%51	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك الأردن - الأردن	% 49
2	محمد مرهف طريف الأخرس	% 5
3	ناديا ياسين سلمان	% 5
4	ديانا طريف الأخرس	% 5
5	ناصر ديب ديب	% 5
6	نورا طريف الأخرس	% 5
7	أسامة محمود قرواني	% 5
المجموع	7	%79

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	537	679,521	0.45%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	56	1,353,570	0.90%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	14	1,065,194	0.71%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	18	5,775,606	3.85%
5	من 500,000 وأكثر	19	141,126,110	94.08%
	المجموع	644	150,000,000	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	4,872.00	%27.37	72,145	307,955,663	111
شباط	5,110.91	%4.90	78,854	390,546,519	123
آذار	4,950.20	%3.14-	135,097	681,902,819	139
نيسان	4,898.70	%1.04-	11,053	53,932,542	44
أيار	3,571.00	%27.10-	1,411,860	5,044,755,969	226
حزيران	3,749.00	%4.98	101,460	362,682,748	14
تموز	4,529.59	%20.82	674,781	2,814,974,137	109
أب	5,005.40	%10.50	242,909	1,218,553,484	171
أيلول	4,821.81	%3.67-	85,619	431,431,070	14
تشرين الأول	4,376.94	%9.23-	13,068	58,606,390	31
تشرين الثاني	3,606.34	%17.61-	34,106	134,915,706	57
كانون الأول	3,602.41	%0.11-	2,510	9,042,050	7
المجموع			2,863,462	11,509,299,097	1046

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	
9.864.234.500 ل.س	3 مليارات ليرة سورية	3 مليارات ليرة سورية	3 مليارات ليرة سورية	3 مليارات ليرة سورية	رأس المال المدفوع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قيمة الأرباح الموزعة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نسبة التوزيع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟

نعم

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

أمين سر مجلس الادارة وشؤون المساهمين تابع لمجلس الادارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

ربي حسين / 011-22900000

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني)

الموقع الالكتروني : rhussain@bankofjordansyria.com

الهاتف : 011-22900110

الفاكس : 011-2315368

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

السيدة ربي حسين / أمين سر مجلس الادارة والهيئات

السيد اياد الطناني / المدير المالي

اسم و توقيع المدير العام

السيد رائف أبو داهود

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

السيد صالح رجب حماد / رئيس مجلس الادارة

بالتوقيع

المدير العام / رائف أبو داهود

