

تقرير الحوكمة عن عام 2021



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

تقرير الحوكمة عن عام 2021

اسم الشركة: بنك الأردن – سورية ش.م.س

شعار الشركة :



طريقة التعامل مع الاستمارة:

1. بالنسبة للجداول:

يتم إضافة أسطر بالعدد الذي يناسب كل جدول حسب الحاجة.

2. بالنسبة للأسئلة:

يتم إدراج الإجابة الخاصة بكل سؤال بعد السؤال مباشرة، وذلك بإدراج عدد من الأسطر بقدر الحاجة.

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك الأردن - سورية
النشاط الرئيسي 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 الاسمي والمدفوع:	رأس المال الاسمي: 3.000.000.000 ل.س ثلاث مليارات ليرة سورية فقط لاغير مدفوع منها

تقرير الحوكمة عن عام 2021

3.000.000.000 ل.س ثلاثة مليارات ليرة سورية فقط لا غير	
عدد الاسهم :	30,000,000 سهم
عدد المساهمين:	487 مساهم
الموقع الالكتروني للشركة:	www.bankofjordansyria.com
عدد الموظفين في الشركة:	208

مجلس الإدارة

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع نبذة تعريفية عن كل منهم:

السيد صالح رجب عليان حماد (ممثل بنك الأردن)

المنصب: رئيس مجلس الإدارة (منذ تاريخ 2019/8/4)

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ الميلاد: 1962 / 7 / 27

تاريخ التعيين: 2017/10/16

تاريخ العضوية: 2017/10/16

الشهادة العلمية:

بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- 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.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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 للاستثمار م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص المساهمة الخاصة المحدودة.

السيد عبد العزيز رشيد السخني

المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ الميلاد : 1 / 1 / 1948

تاريخ التعيين: 28 / 5 / 2008

تاريخ العضوية : 28 / 5 / 2008

الشهادة العلمية :

الشهادة الثانوية العامة 1967

الخبرات العملية :

- مدير عام الشركة السورية للصناعات المعدنية- سيمكو
- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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 محمد منار الجلاد (ممثل بنك الأردن)

المنصب : عضو مجلس الإدارة توفي بتاريخ 2021/12/1

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ الميلاد : 1956/4/24

تاريخ التعيين : 2021/1/20

تاريخ العضوية : 2021/1/20

الشهادات العلمية :

شهادة تعليم ثانوي

دراسة هندسة مدنية في جامعة دمشق 5 سنوات

الخبرات العملية :

▪ تاجر في مجال الخيوط والاقمشة

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

▪ عضو مكتب مجلس ادارة غرفة تجارة دمشق

▪ عضو مجلس رجال الاعمال السوري الاوكراني.

▪ رئيس لجنة الاسواق في غرفة تجارة دمشق

تقرير الحوكمة عن عام 2021

السيد محمد أسعد نزار هارون (ممثل بنك الاردن – الاردن)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ الميلاد : 1 / 1 / 1965

تاريخ التعيين : 28 / 5 / 2008

تاريخ العضوية : 28 / 5 / 2008

الشهادة العلمية :

ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية، الجامعة الأمريكية في بيروت 2016

إجازة في الهندسة الكهربائية من جامعة Purdue في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987

الخبرات العملية :

- 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 كلبيك سورية

تقرير الحوكمة عن عام 2021

السيد نادر محمد خليل سرحان (ممثل بنك الأردن)

المنصب : عضو

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ الميلاد : 1967/10/7

تاريخ التعيين : 2021/4/1

تاريخ العضوية : 2021/4/1

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس محاسبة 1990 العلوم جامعة المنصورة القاهرة مصر

. ماجستير محاسبة 2002 الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية عمان الاردن

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 الإسكان 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.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

السيد محمد درويش العجلاني

المنصب : عضو مجلس الإدارة
طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل
تاريخ الميلاد : 1963/7/8
تاريخ التعيين : 2021/1/20
تاريخ العضوية : 2021/1/20
الشهادة العلمية :

بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة دمشق
الخبرات العملية :

- شريك في تأسيس شركة الغوطة للتجارة العامة في اربيل – العراق استيراد وتوزيع كافة انواع الورق
- تأسيس شركة ساوث ستريت – دبي – الامارات العربية المتحدة
- تأسيس شركة المجموعة التجاري (العجلاني وشركاه) مدير عام

السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام

المنصب: عضو مجلس الإدارة
طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل
تاريخ الميلاد : 1941 / 10 / 12
تاريخ التعيين : 2015 / 6 / 16
تاريخ العضوية : 2015 / 6 / 16
الشهادة العلمية :

بكالوريوس تجارة من جامعة دمشق 1966
الخبرات العملية :

- 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:

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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

السيدة هانيا محمد قحطان العيطة

- المنصب: عضو مجلس الإدارة
- طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل
- تاريخ الميلاد : 15 / 3 / 1959
- تاريخ التعيين : 4 / 8 / 2019
- تاريخ العضوية : 4 / 8 / 2019
- الشهادة العلمية :
- بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة لاهاي للعلوم التطبيقية
- دراسة اللغتين الفرنسية والإنكليزية في ستراسبورغ- فرنسا
- الخبرات العملية :
- 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.

السيدة ديانا طريف الأخرس

- المنصب: عضو مجلس الإدارة
- طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ غير مستقل
- تاريخ الميلاد : 15 / 5 / 1984
- تاريخ التعيين : 4 / 8 / 2019
- تاريخ العضوية : 4 / 8 / 2019
- الشهادة العلمية :
- ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق
- بكالوريوس في ادارة الأعمال اختصاص مالية وبنوك من الجامعة الأمريكية في بيروت/ لبنان
- الخبرات العملية :

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ التعيين
السيد صالح رجب حماد	رئيس المجلس	بنك الأردن	49%	أردنية	2017/10/16
السيد محمد أسعد هارون	عضو				2008/5/28
السيد محمد منار الجلاد	عضو				عين بتاريخ 2021/1/20 وتوفي بتاريخ 2021/12/1
السيد نادر محمد خليل سرحان	عضو				عين بتاريخ 2021/4/1
السيد عبد العزيز السخني	نائب رئيس المجلس	-	1%	سورية	2008/5/28
السيد محمد درويش العجلاني	عضو	-	0.50%	سورية	عين بتاريخ 2021/1/20
السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو	-	0.25%	سورية	2015/6/16
السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو	-	0.25%	سورية	2019/8/4
السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو	-	5%	سورية	2019/8/4

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة :
أربع سنوات، وتم انتخاب مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك في 2019/8/4 لمدة أربع سنوات من تاريخه

تقرير الحوكمة عن عام 2021

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة:
اعضاء مجلس الادارة تسعة اعضاء بينهم السيدة هانية العيطة والسيدة ديانا الاخرس مايقارب 22%

5. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدها خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2021/1/20	5	السيدة ديانا الاخرس
2	2021/3/24	8	-
3	2021/4/27	9	-
4	2021/7/29	7	المرحوم محمد منار الجلال والسيد محمد درويش العجلاني
5	2021/10/25	8	المرحوم محمد منار الجلال
6	2021/12/19	7	السيد محمد درويش العجلاني

6. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته:

لا يوجد

- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته:

لا يوجد

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام:

لا يوجد

- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام:

تقرير الحوكمة عن عام 2021

لا يوجد

- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.

لا يوجد

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

لا يوجد

8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام:

لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق :

اسم اللجنة	اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
لجنة التدقيق	السيد محمد أبو الهدى اللحام	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2015/7/2
	المرحوم محمد منار الجلاذ	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة غير مستقل	2021/3/24

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2021/3/24	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو اللجنة	السيد محمد درويش العجلاني	
-----------	-------------------------	------------	---------------------------	--

- مهام لجنة التدقيق :

1. مراجعة مدى ملائمة الإفصاحات في التقارير المالية الصادرة عن البنك، وتوافقها مع متطلبات مصرف سورية المركزي، والسلطات الرقابية والتشريعية، والمعايير الدولية للتقارير المالية.
2. مراجعة البيانات المالية المرحلية والختامية للبنك، والتحقق من دقتها قبل عرضها على مجلس الإدارة لإقرارها.
3. 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.
4. دراسة ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية.
5. 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.
6. دراسة ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك، والتحقق من شموليتها ودقتها.
7. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية المتبعة من قبل البنك، ومدى سلامتها والتقييد بها.
8. دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك.
9. مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بخصوصها.
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 بتلافيها وعدم تكرار حدوثها.
16. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة
السيد محمد أبو الهدى اللحام: عضو مجلس إدارة سابق لدى مصرف التوفير وبكالوريوس محاسبة من جامعة دمشق
- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع
- اجتمعت اللجنة مع مدقق الحسابات 4 مرات خلال العام 2021 بالتواريخ التالية
- اجتماع رقم 1 تاريخ 2021/1/20
- اجتماع رقم 2 تاريخ 2021/4/26
- اجتماع رقم 3 تاريخ 2021/7/28
- اجتماع رقم 4 تاريخ 2021/10/24
- جدول حضور الاجتماعات :

تاريخ الاجتماع		حضور أعضاء اللجنة
		اسم العضو الحاضر
		اسم العضو المعذور
اجتماع رقم 1 تاريخ 2021/1/20		- محمد ابو الهدى اللحام - هانية العبيطة
اجتماع رقم 2 تاريخ 2021/4/26		- محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني
اجتماع رقم 3 تاريخ 2021/7/28		- محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني
اجتماع رقم 4 تاريخ 2021/10/24		- محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني

تقرير الحوكمة عن عام 2021

لجنة المخاطر

اسم اللجنة	اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
لجنة المخاطر	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2019/8/4
	السيد محمد درويش العجلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2021/3/24
	محمد أبو الهدى اللحام	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2015/7/2

مهام لجنة المخاطر:

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.
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 ومتانة الوضع المالي للبنك.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

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.

جدول حضور الاجتماعات

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
اسم العضو الحاضر	اسم العضو المعذور	
- هانية العيطة - محمد ابو الهدى اللحام	-	اجتماع رقم 1 تاريخ 2021/1/20
- هانية العيطة - محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني	-	اجتماع رقم 2 تاريخ 2021/4/26
- هانية العيطة - محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني	-	اجتماع رقم 3 تاريخ 2021/7/28

تقرير الحوكمة عن عام 2021

-	- هانية العيطة - محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني - نادر محمد خليل سرحان	اجتماع رقم 4 تاريخ 2021/10/24
---	--	----------------------------------

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت:

اسم اللجنة	اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	السيد صالح رجب حماد	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة غير مستقل	2019/8/4
	السيد عبد العزيز السخني	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة غير مستقل	2015/7/2
	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2019/8/4

تقرير الحوكمة عن عام 2021

مهام لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت :

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 والإلغاء 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.
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 الممكن إجراءها 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:-

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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 ومحيدة.
 - 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

تقرير الحوكمة عن عام 2021

جدول حضور الاجتماعات

تاريخ الاجتماع		حضور أعضاء اللجنة
		اسم العضو الحاضر
		اسم العضو الممتذر
اجتماع رقم 1 تاريخ 2021/1/20		- صالح رجب حماد
		- عبد العزيز السخني
		- هانية العيطة
اجتماع رقم 2 تاريخ 2021/4/27		- صالح رجب حماد
		- عبد العزيز السخني
		- هانية العيطة
اجتماع رقم 3 تاريخ 2021/12/19		- - صالح رجب حماد
		- عبد العزيز السخني
		- هانية العيطة

لجنة مجلس الإدارة :

اسم اللجنة	اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
لجنة مجلس الإدارة	السيد صالح رجب حماد	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة غير مستقل	2019/8/4
	السيدة هانية العيطة	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل	2019/8/4

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2015/7/2	نائب رئيس مجلس الادارة غير مستقل	عضو اللجنة	السيد عبد العزيز السخني
2015/7/2	عضو مجلس ادارة غير مستقل	عضو اللجنة	السيد محمد أسعد هارون
2019/8/4	عضو مجلس ادارة غير مستقل	عضو اللجنة	السيدة ديانا الاخرس
2021/7/28		عضو اللجنة	السيد نادر سرحان اعتبارا من

مهام لجنة مجلس الادارة :

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.

وتمارس اللجنة مهامها وفق نظام الصلاحيات الخاص بالبنك.

جدول حضور الاجتماعات

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
اسم العضو الحاضر	اسم العضو المعتبر	اجتماع رقم 1 تاريخ 2021/10/25
- السيد صالح رجب حماد - السيد عبد العزيز السخني - السيدة هانية العيطة - السيد محمد أسعد هارون - السيدة ديانا الاخرس -	-	

الإدارة التنفيذية

1. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.

السيد رائف يوسف ابو داهود مدير عام بنك الأردن – سورية اعتباراً من تاريخ 2020/3/9 وهو ليس من اعضاء مجلس الإدارة يحمل الجنسية الأردنية

مؤهلاته وخبراته:

- 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 الأردن – عمان وبنك الاتحاد - عمان
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي
- عضو مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية و نائب الرئيس

2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معدّد أسهم ونسبة الملكية):

لا يوجد

تقرير الحوكمة عن عام 2021

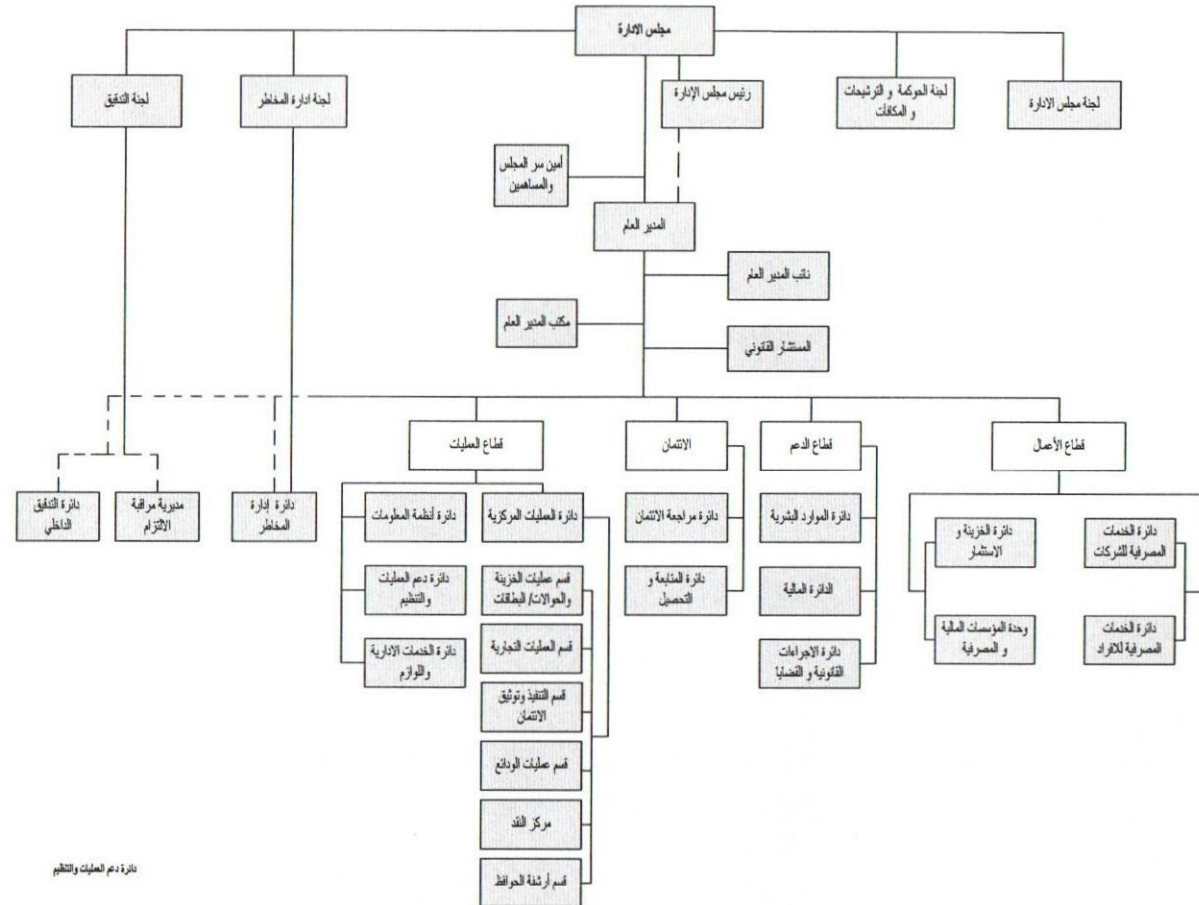
3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
8	388,506,154.99	16.328.000 ل. س	0

تقرير الحوكمة عن عام 2021

الهيكل التنظيمي لبنك الأردن - سورية

تشرين الثاني / 2021



دائرة دعم العمليات والتنظيم

تقرير الحوكمة عن عام 2021

التدقيق الداخلي

يوجد دائرة التدقيق الداخلي، يعمل فيها 4 مدققين (خليل كسيري، كنده سعد الدين، - أحمد الاحمد) بالإضافة إلى (زهراء الأزهر) مدقق أنظمة داخلي استقالت بتاريخ 2021/5/17

موقعها في الهيكل التنظيمي : وحدة مستقلة تتبع للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

المدقق الداخلي متفرغ تفرغ تام لعمل الدائرة

مدير التدقيق الداخلي :

الاسم : محمد سامي إبراهيم

مكان وتاريخ الميلاد : دمشق 1978/8/9

الدراسة : إجازة في الاقتصاد - قسم المحاسبة - جامعة دمشق

الخبرات : 2005 - 2012 : المصرف الدولي للتجارة والتمويل / دائرة التدقيق الداخلي

2012 ولغاية تاريخه : بنك الأردن سورية / مدير دائرة التدقيق الداخلي

المهام الرئيسية :

- 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.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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.

خليل كسيري : إجازة في الاقتصاد .

كنده سعد الدين : إجازة في الاقتصاد

زهراء الأزهر : إجازة في هندسة البرمجيات

احمد الاحمد : إجازة في الاقتصاد

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 الامتثال.

وحدة الالتزام

يوجد مديرية لمراقبة الالتزام وهي مديرية مستقلة تتبع لمجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق، ويديرها السيد مكسيم علي :

الاسم : مكسيم كريم علي

مكان وتاريخ الميلاد : اللاذقية 1981/11/18

الدراسة :

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2007 ماجستير التخصص والتأهيل في المصارف والتمويل - جامعة بوردو الرابعة بالتعاون مع جامعة دمشق

2005 إجازة في الاقتصاد - قسم إدارة الأعمال - جامعة دمشق

الخبرات :

2007 - 2009 : بنك الأردن سورية / مسؤول قسم مراجعة الائتمان

2009 - لغاية تاريخه : بنك الأردن سورية / مدير دائرة مراقبة الالتزام

المهام الرئيسية :

- إعداد خطة الدائرة السنوية واعتمادها من لجنة التدقيق.
- الإشراف على اعداد أهداف الموظفين بما يخدم تنفيذ الخطة الموضوعية.
- نشر ثقافة الالتزام وتوعية الموظفين على إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التأكد من فعالية إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مراقبة التزام الدوائر والأقسام بقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي.
- تقدير النصح والمشورة والرد على استفسارات الدوائر والأقسام بما يخص تطبيق القرارات والتعاميم.
- المشاركة في ورشات اعداد ملفات مخاطر الدوائر والأقسام في البنك.
- المشاركة في دراسة وتعديل إجراءات وآليات العمل في البنك.
- اعداد ورفع التقارير إلى لجنة التدقيق وفقاً لإجراءات البنك وسياساته وتعليمات الجهات الرقابية.

ووحدة الالتزام مكونة من الوحدات التالية:

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- وحدة التحقق من إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: من مهامها مراقبة التزام الموظفين بالتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبة العمليات المنفذة من قبل العملاء لاكتشاف أي عمليات مشبوهة، إضافة إلى الرد على كتب الهيئة.
يعمل فيها الموظفون:

- الأنسة هبة عبدالله/ مسؤول وحدة التحقق
 - الأنسة بشرى حمد/موظف استعلام قوائم المركزي
 - السيدة رغد السامية/مسؤول مراقبة عمليات فروع دمشق
 - السيدة لميس الورعة/مسؤول مراقبة عمليات فرع الكورنيش وطرطوس
 - الأنسة ريم حمدان/مسؤول مراقبة عمليات فرع حمص وحلب.
- وحدة مراقبة الامتثال: من مهامها التأكد من التزام المصرف بتعليمات مصرف سورية المركزي، وإدارة المراسلات مع الجهات الرقابية، والاجابة على الاستفسارات المتعلقة بتطبيق القرارات والتعاميم.
يعمل فيها الموظفون:

- السيد عمار طحان/موظف امتثال (مكلف بمتابعة المهام المتعلقة بالشكاوي)
 - السيد الياس ميلانة/موظف امتثال
- وحدة الشكاوي: من مهامها استلام شكاوي العملاء ومتابعة معالجتها مع الدوائر المعنية واقتراح التوصيات، ترفق تقاريرها إلى مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية
- وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين: من مهامها تنفيذ مهام التدقيق الميدانية للتأكد من التزام الدوائر والاقسام بتعليمات قرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي، ترفق الوحدة تقاريرها إلى السادة مجلس الإدارة ومفوضية الحكومة لدى المصارف والمدير العام
يعمل فيها الموظفون:

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- السيد باسل إبراهيم/ رئيس وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين.
- السيد وسيم العوادة/مراقب مصرفي داخلي
- السيدة نيرمين فرج/مراقب مصرفي داخلي

إدارة المخاطر

1. ماهي المخاطر التي تتعرض لها الشركة؟ شرح مختصر.

تتعرض الشركة لمختلف أنواع المخاطر المصرفية مثل : مخاطر الائتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية.

حيث تعرف المخاطر الائتمانية: هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها المالية المتعاقد عليها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. وتتبع مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للمصرف.

أما مخاطر السيولة: تعرف على أنها قدرة المصرف على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر مقبولة.

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة نتيجة التقلب في كل من أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية والأسهم حيث لا تزال هذه المخاطر ضمن حدودها الدنيا لدى المصرف نظراً لمحدودية الأنشطة ذات العلاقة.

تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات ، العنصر البشري ، الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

2. ماهي الوحدات الإدارية المسؤولة عن إدارة المخاطر في الشركة؟

تعد الوحدات الموجودة داخل ملاك إدارة المخاطر هي المسؤولة عن إدارة المخاطر في الشركة وهي:

وحدة المخاطر التشغيلية ، وحدة المخاطر الائتمانية ، وحدة المخاطر السوقية ، وحدة أمن المعلومات

3. هل يوجد آليات أو إجراءات عمل واضحة لإدارة المخاطر في الشركة؟ شرح مختصر لذلك.

نعم لقد تم اعتماد مجموعة من السياسات الخاصة بإدارة مختلف أنواع المخاطر المصرفية حيث تعتمد هذه السياسات على أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر المصرفية.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

4. هل اتخذت الشركة أي إجراءات فيما يتعلق بإدارة المخاطر خلال السنة؟

نعم من خلال مايلي :

1- اعداد وتعديل السياسات المتعلقة بدائرة ادارة المخاطر واعتمادها من قبل مجلس ادارة البنك.

2- استكمال اعداد ملفات مخاطر لدوائر واقسام البنك.

3- مراجعة خطة استمرارية العمل واعداد الخطط الخاصة بحالات الطوارئ وتطويرها بشكل يتناسب مع الأوضاع الراهنة

4- العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 و بناء نظام تصنيف ائتماني داخلي .

يوجد دائرة ادارة المخاطر يعمل فيها 6 موظفين (سمر ضعون- جورج حجير- جورج كسيري- روى جربوع كاتبة- لين كفي- ايمن زكور (استقال بشهر 2021/10)

منصب مدير المخاطر: شاغر

موقعها في الهيكل التنظيمي : وحدة مستقلة تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

ترفع تقارير لجنة المخاطر نسخة إلى رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس و اعضاء لجنة المخاطر والمدير العام

مدقق الحسابات

1. مدقق حسابات الشركة وأتعاب مدقق الحسابات والتكاليف الخاصة بالتدقيق خلال العام.

اسم مكتب مدقق الحسابات	مكتب السيد محمد يوسف الصيرفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	2021/6/15
أتعاب التدقيق للعام 2021	8,000,000 ليرة سورية
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنة 2021

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات (محمد يوسف الصيرفي) بتضمينها في البيانات المالية المرحلية خلال العام. لا يوجد

3. الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام

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

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الادارة
السيد رائف ابو داهود	المدير العام

2. المعلومات التي نشرها على الموقع الالكتروني للشركة خلال العام (√ أو X).

البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	التقرير السنوي 2020 – ضمن خارطة الموقع على الموقع الالكتروني	تاريخ الإعلان عن اجتماع الهيئة العامة الغير عادية

تقرير الحوكمة عن عام 2021

27/10/2020		تم رفع بيانات الربع الثالث لعام 2021 ضمن "آخر الاخبار + تحليل المركز المالي" عالموقع	تم رفع بيانات الربع الثاني لعام 2021 ضمن "آخر الاخبار + تحليل المركز المالي" عالموقع	تم رفع بيانات الربع الاول لعام 2021 ضمن "آخر الاخبار + تحليل المركز المالي" عالموقع	
------------	--	--	--	---	--

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام 2021

- 1- المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2020.
- 2- المصادقة بالإجماع على أرباح الشركة والميزانية الختامية للعام 2020.
- 3- عدم اقتطاع اي احتياطي عن العام 2021 وذلك كون الربح غير محقق
- 4- لن يتم توزيع أرباح للعام 2020 كون الربح غير محقق عملاً بأحكام قانون الشركات
- 5- لم يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020 ولن يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021 نتيجة لعدم وجود أرباح صافية وفق احكام المادة /156/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011
- 6- اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الادارة لعام 2020 بأنه لا يوجد اية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الادارة عن عام 2020
- 7- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن اعمالهم عن السنة المنتهية في 2020/12/31 وفقاً لأحكام القانون

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 8- انتخاب مدقي حسابات البنك للعام المالي 2021 مجموعة الخبرات المهنية / المحاسب القانوني محمد يوسف الصيرفي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 9- 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 أصولاً

ب- الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام 2021

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2021/5/26	بعدم وجود اية مقترحات بخصوص توزيع أرباح على المساهمين عن عام 2020 كون الأرباح المصرح عنها غير قابلة للتوزيع
2	2021/2/14	افصاح تعيين السادة محمد درويش العجلاني ومحمد منار الجلاذ في مجلس الادارة
	2021/4/5	افصاح تعيين السيد نادر محمد خليل سرحان في مجلس الادارة
2	2021/12/1	افصاح وفاة عضو مجلس ادارة المرحوم محمد منار الجلاذ

- المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها
- وردت عقوبة تنبيه وغرامة بقيمة (3,000,000 ل.س) لجهة فتح حساب لعميل ورد اسمه ضمن قوائم التجميد من هيئة مكافحة غسل الأموال نتيجة خطأ بالاستعلام.
- وردت 6 عقوبات تنبيه على البنك إضافة لفرض بعض الغرامات بموجبها بالمبالغ التالية: (150,000 – 250,000 - 500,000 – 750,000 – 1,200,000)

المسؤولية الاجتماعية

بيان بمساهمات وسياسات أو ممارسات اجتماعية وبيئية أو متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام:

تم العمل على الرعاية الحصرية حملة مليون بسملة لجمعية بسملة اطفال مرضى السرطان لمدة عام كامل و تم العمل على دعم المبادرات التي تهدف الى رسم البسملة على وجوه اطفال بسملة المصابين بالسرطان عن طريق رعاية الماراتون الخيري العائد ريعه لاطفال جمعية بسملة فيما واصل البنك دوره في تحمل المسؤولية الاجتماعية واستمر البنك بتدريب طلاب الجامعات في السنوات الأخيرة و الخريجين من أصحاب الاختصاصات المتعلقة بالادارة والمصارف

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
487	1 - بنك الاردن - الاردن 2- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	485	عدد المساهمين
%100	1 - 49% 2 - 2% المجموع 51%	49%	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

عدد المساهمين	عرب	أجانب	المجموع
487	487	-	487
نسبة الملكية	%100	-	%100

3. المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام 2021

الرقم	الاسم	نسبة الاكتتاب
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		79 %

تقرير الحوكمة عن عام 2021

4. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	429	769,229	2.56%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	33	663,505	2.21%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	7	596,045	1.98%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	7	1,646,221	5.48%
5	من 500,000 وأكثر	11	26,325,000	87.75%
	المجموع	487	30,000,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	508.5	4,495	2,239,042	8
شباط	560	82,777	45,354,034	17
آذار	606	85,500	48,867,636	22
نيسان	606	2,470	1,467,798	21

تقرير الحوكمة عن عام 2021

19	498,366	839	606	آيار
13	111,078	187	606	حزيران
3	599,936	1,000	606	تموز
1	60,700	100	606	آب
6	703,200	1,180	606	آيلول
4	403,386	650	606	تشرين الأول
15	1,301,172	2,047	606	تشرين الثاني
13	65,802,639	103,353	667.5	كانون الأول
142	167,408,987	284,598		المجموع

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

لا يوجد

7. قسم علاقات المساهمين :

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين:

السيدة ربي حسين

- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي:

امين سر مجلس الادارة وشؤون المساهمين تابع لمجلس الادارة

تقرير الحوكمة عن عام 2021

الموقع الإلكتروني : rhussain@bankofjordan-syria.com

الهاتف : 011-22900110

الفاكس : 011-2315368

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه :
أمين سر مجلس الإدارة وشؤون المساهمين / السيدة ربي حسين /

التوقيع :
المدير المالي / السيد اياد الطناني /

التوقيع :

رئيس مجلس الإدارة / السيد صالح رجب حماد /

التوقيع :

المدير العام / السيد رائف أبو ذاهود /

التوقيع :