

تقرير الحوكمة عن عام 2022



تقرير الحوكمة عن عام 2022

اسم الشركة: بنك الأردن - سورية ش.م.س

شعار الشركة :



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 3.000.000.000 ل.س ثلاثة مليارات ليرة سورية فقط لاغير رأس المال المذكور في النظام الاساسي هو 5.000.000.000 ل.س خمسة مليارات ليرة سورية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

عدد الاسهم :	30,000,000 سهم
عدد المساهمين:	512 مساهم
الموقع الالكتروني للشركة:	www.bankofjordansyria.com
عدد الموظفين في الشركة:	205

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.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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.

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدير للتأمين سابقاً
- مؤسس ومالك سابق لشركة آلكو في إيطاليا
- العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:
- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو
- رئيس مجلس إدارة مجموعة السخني للمعادن

السيد ماهر نذير هدايا (ممثل بنك الأردن)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ الميلاد : 1964/4/25

تاريخ التعيين : 2022/2/6

تقرير الحوكمة عن عام 2022

تاريخ العضوية : 2022/2/6

الشهادات العلمية :

شهادة تعليم ثانوي

كلية ادارة الاعمال ثلاث سنوات

الخبرات العملية :

■ خبرة في مجال المناقصات الحكومية

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 الامريكية 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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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

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.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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.

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 أربيل – 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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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:

■ 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 : 2019 / 8 / 4

تاريخ العضوية : 2019 / 8 / 4

الشهادة العلمية :

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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 :

▪ 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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ التعيين
السيد صالح رجب حماد	رئيس المجلس	بنك الأردن	49%	أردنية	2019/8/4
السيد محمد أسعد هارون	عضو				2019/8/4
السيد ماهر نذير هدايا	عضو				2022/9/4
السيد نادر محمد خليل سرحان	عضو				2021/6/15
السيد عبد العزيز السخني	نائب رئيس المجلس	-	1%	سورية	2019/8/4
السيد محمد درويش العجلاني	عضو	-	0.50%	سورية	2021/6/15
السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو	-	0.25%	سورية	2019/8/4
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

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة:

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

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعتذرين
1	2022/1/25	7	السيد ابو الهدى اللحام - وفاة المرحوم محمد منار الجلاذ
2	2022/3/23	9	-
3	2022/4/20	9	-
4	2022/7/31	9	-
5	2022/10/26	9	-
6	2022/12/12	8	السيدة ديانا الاخرس

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 2022

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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
	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2022/1/25
	السيد محمد درويش العجلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة مستقل	2021/3/24

- 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.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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 والتقيد 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 بتلافئها وعدم تكرار حدوثها.
16. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

- 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 2022 بالتواريخ التالية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اجتماع رقم 1 تاريخ 2022/1/24
- اجتماع رقم 2 تاريخ 2022/4/19
- اجتماع رقم 3 تاريخ 2022/7/31
- اجتماع رقم 4 تاريخ 2022/10/26
- جدول حضور الاجتماعات :

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
اسم العضو الممتذر	اسم العضو الحاضر	
توفي المرحوم محمد منار الجلال	- محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني	اجتماع رقم 1 تاريخ 2022/1/24
-	- محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني - السيدة هانية العيطة	اجتماع رقم 2 تاريخ 2022/4/19
محمد ابو الهدى اللحام	- محمد درويش العجلاني - السيدة هانية العيطة	اجتماع رقم 3 تاريخ 2022/7/31
-	- محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني - السيدة هانية العيطة	اجتماع رقم 4 تاريخ 2022/10/26

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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
	نادر محمد خليل سرحان	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة غير مستقل	2021/7/29
	ماهر نذير هدايا	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة غير مستقل	2022/7/31

مهام لجنة المخاطر:

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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 وبتانة 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 سقوف 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 المعتبر	
- هانية العيطة	-	اجتماع رقم 1 تاريخ 2022/1/24
- محمد ابو الهدى اللحام		

تقرير الحوكمة عن عام 2022

	- محمد درويش العجلاني - نادر محمد خليل سرحان	
-	- هانية العيطة - محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني - نادر محمد خليل سرحان	اجتماع رقم 2 تاريخ 2022/4/19
- محمد ابو الهدى اللحام -	- هانية العيطة - محمد درويش العجلاني - نادر محمد خليل سرحان	اجتماع رقم 3 تاريخ 2022/7/31
-	- هانية العيطة - محمد ابو الهدى اللحام - محمد درويش العجلاني - نادر محمد خليل سرحان - ماهر نذير هدايا	اجتماع رقم 4 تاريخ 2022/10/26

تقرير الحوكمة عن عام 2022

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت:

اسم اللجنة	اسم العضو	منصبه في اللجنة	المتصب 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 2022

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 ونود دليل الحوكمة للبنك، بهدف تحديثه وتضمينه أي تطورات في مجال الحوكمة.
4. وضع الإجراءات والأساليب الكفيلة بتنفيذ بنود ومحتويات دليل الحوكمة والتقيد 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 أمس ومعايير التوصية والترشيح وإعادة الترشيح لعضوية المجلس ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء 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 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 الموضوعية في دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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 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.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

جدول حضور الاجتماعات

تاريخ الاجتماع		حضور أعضاء اللجنة
		اسم العضو الحاضر
		اسم العضو المعترف
اجتماع رقم 1 تاريخ 2022/1/25		- صالح رجب حماد
		- عبد العزيز السخني
اجتماع رقم 2 تاريخ 2022/4/3		- هانية العيطة
		- صالح رجب حماد
		- عبد العزيز السخني
		- هانية العيطة

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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
	السيد عبد العزيز السخني	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة غير مستقل	2015/7/2
	السيد محمد أسعد هارون	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة غير مستقل	2015/7/2
	السيدة ديانا الأخرس	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة غير مستقل	2019/8/4
	السيد نادر مريحان	عضو اللجنة		2021/7/29

تقرير الحوكمة عن عام 2022

مهام لجنة مجلس الإدارة :

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 الممتذر	اجتماع رقم 1 تاريخ 2022/12/12
- السيد صالح رجب حماد - السيد عبد العزيز السخني - السيدة هانية العيطة - السيد محمد أسعد هارون - السيدة ديانا الاخرس - السيد نادر محمد سرحان	-	

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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 سابق
- عضو مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية سابق
- عضو مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض - سوريا

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

لا يوجد

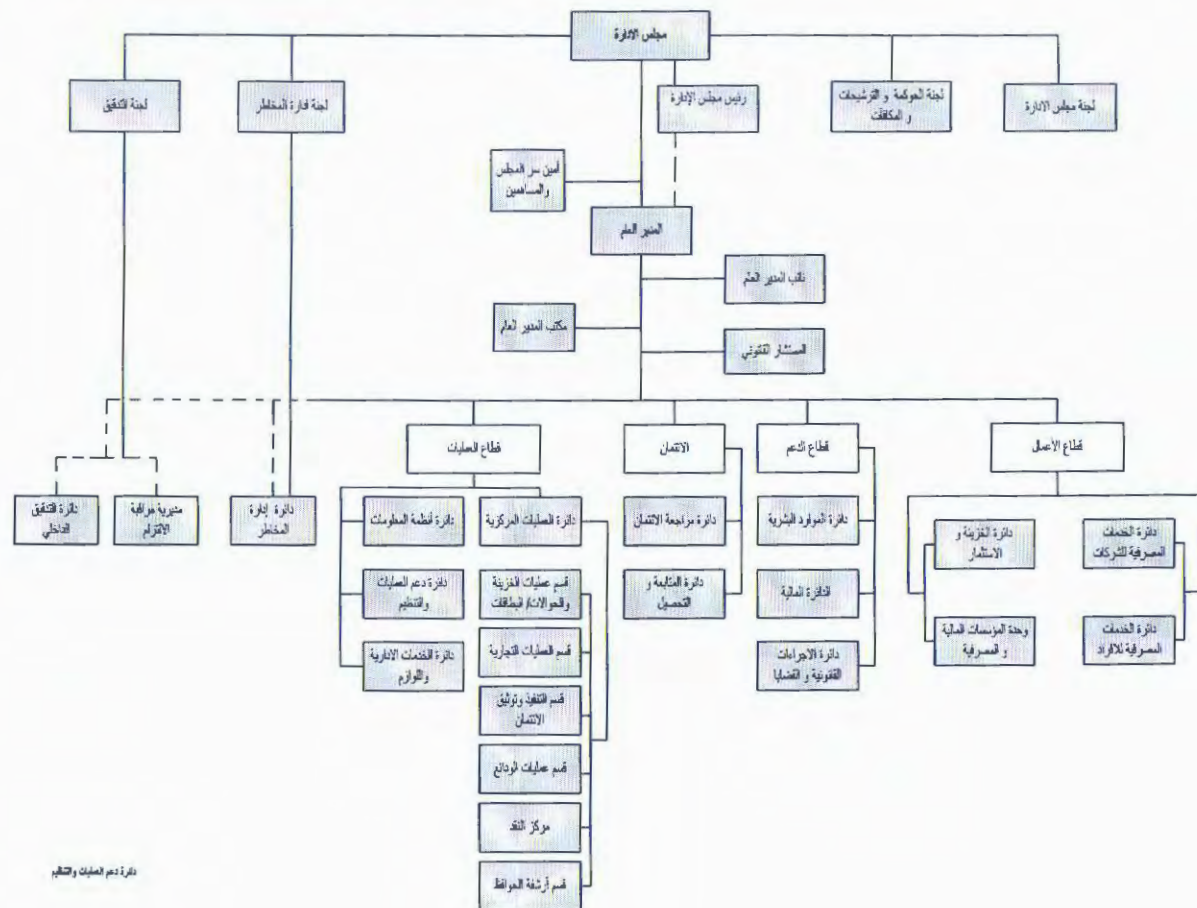
3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
10	650,274,214 ل.س	57,634,354 ل.س	33,851,406 ل.س

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الهيكل التنظيمي لبنك الأردن - سورية

شرف قنبي / 2021



تقرير الحوكمة عن عام 2022

التدقيق الداخلي

يوجد دائرة التدقيق الداخلي ، يعمل فيها 3 مدققين (كنده سعد الدين - احمد الاحمد - علي الحمصي)

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

المدقق الداخلي متفرغ تفرغ تام لعمل الدائرة

المكلف بأعمال مدير التدقيق الداخلي :

الاسم : خليل كسيري

مكان وتاريخ الميلاد : قطنا 1985/1/25

الدراسة : إجازة في الاقتصاد - قسم المحاسبة - جامعة دمشق

الخبرات : 2008 - 2011 : بنك الأردن سورية / الدائرة المالية

2011 - 2022/7/31 : بنك الأردن سورية / مدقق داخلي

2022/8/1 ولغاية تاريخه : بنك الأردن سورية / مكلف بمتابعة مهام مدير التدقيق الداخلي

المهام الرئيسية :

- إعداد خطة التدقيق السنوية واعتمادها من لجنة التدقيق.
- إعداد الأهداف المستقبلية للدائرة بما يتماشى مع متطلبات الإدارة العليا.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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.

كنده سعد الدين : إجازة في الإقتصاد

علي الحمصي : إجازة في هندسة الحواسيب

احمد الاحمد : إجازة في الإقتصاد

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الدراسة :

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 إعداد 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 إعداد ملفات مخاطر الدوائر والأقسام في البنك.
- المشاركة في دراسة وتعديل إجراءات وآليات العمل في البنك.
- إعداد ورفع التقارير إلى لجنة التدقيق وفقاً لإجراءات البنك وسياساته وتعليمات الجهات الرقابية.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

مديرية مراقبة الالتزام مكونة من الوحدات التالية:

- 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)
- وحدة الشكاوي: من مهامها استلام شكاوي العملاء ومتابعة معالجتها مع الدوائر المعنية واقتراح التوصيات، ترفق تقاريرها إلى مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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:

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

إدارة المخاطر

مهامها :

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 الموضوعة 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.
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 هيكلة دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

8. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول مقوف 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

يوجد دائرة إدارة المخاطر، يعمل فيها 6 موظفين (جورج حجير- جورج كسيري- محفوظ حمود - لين كفي- مهند تميم- بسام مندو)

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 أعضاء لجنة المخاطر والمدير العام

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	مكتب السيد فرزت العمادي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	2022/9/4
أتعاب التدقيق للعام 2021	3,000,000 ليرة سورية
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنة 2022

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات (فرزت العمادي) 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).

تقرير الحوكمة عن عام 2022

البيانات المالية	التقرير السنوي		دعوة الهيئة العامة
	ربع أول	نصف	ربع ثالث
نهائي	تم رفع بيانات الربع الأول لعام 2022	تم رفع بيانات الربع الثاني لعام 2022	تم رفع بيانات الربع الثالث لعام 2022
	ضمن "آخر الاخبار"	ضمن "آخر الاخبار"	ضمن "آخر الاخبار"
	+ تحليل المركز المالي "عالموقع"	+ تحليل المركز المالي "عالموقع"	+ تحليل المركز المالي "عالموقع"

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام 2022 تاريخ 2022/9/4

- 1- المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2021.
- 2- المصادقة بالإجماع على أرباح الشركة والميزانية الختامية للعام 2021.
- 3- تم تكوين احتياطات لعام 2021 (بموجب قانون الشركات رقم 29/ لعام 2011 الذي ينص على أنه يجب اقتطاع 10% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطات حتى تبلغ قيمة الاحتياطي ربع رأسمال) بقيمة 243,088,616 ليرة سورية كاحتياطي قانوني و 243,088,616 ليرة سورية كاحتياطي خاص لتبلغ قيمة الاحتياطات المكونة 359,725,558 ليرة سورية احتياطي خاص و 359,725,558 ليرة سورية احتياطي قانوني الشركة .

- 4- لن يتم توزيع أرباح للعام 2021 كون الربح غير محقق عملاً بأحكام قانون الشركات
- 5- لم يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021 ولن يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 نتيجة لعدم وجود أرباح صافية وفق أحكام المادة /156/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011
- 6- اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الإدارة لعام 2021 بأنه لا يوجد أية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021
- 7- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2021/12/31 وفقاً لأحكام القانون
- 8- اعتماد التعديلات الطارئة على عضوية مجلس إدارة بنك الأردن - سورية وممثل بنك الأردن - الأردن في مجلس الإدارة
- 9- انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2022 / المحاسب القانوني فرزت العمادي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 10- 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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

ب- الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام 2022

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2022/8/8	بعدم وجود اية مقترحات بخصوص توزيع أرباح على المساهمين عن عام 2021 كون الأرباح المصرح عنها غير قابلة للتوزيع
2	2022/2/6	افصاح تعيين السيد ماهر نذير هدايا في مجلس الإدارة
3	2022/3/3	افصاح لقاء الحجز الاحتياطي
4	2022/3/7	افصاح رفع الحجز الاحتياطي

تقرير الحوكمة عن عام 2022

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام 2022 مع بيان أسبابها

وردت عقوبة تنبيه وغرامة بقيمة (100,000 ل.س) لجهة عدم الدقة بإعداد نماذج قرار رئاسة الوزراء رقم (1004) لعام 2007، وذلك عن الأشهر (6،7،8) عام 2021.

المسؤولية الاجتماعية

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

لا يوجد

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
512	1 - بنك الاردن - الاردن 2- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	510	عدد المساهمين
%100	1 - 49%	49%	نسبة الملكية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

	2 - %2		
	المجموع 51%		

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
512	-	512	عدد المساهمين
%100	-	%100	نسبة الملكية

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

3. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	448	508,058	1.69%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	37	775,521	2.59%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	8	646,045	2.15%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	8	1,745,376	5.82%
5	من 500,000 وأكثر	11	26,325,000	87.75%
	المجموع	512	30,000,000	100%

تقرير الحوكمة عن عام 2022

4. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	851	50	42,550	1
شباط	1,138	12,789	13,676,584	47
آذار	1,252	6,207	7,558,420	15
نيسان	1,235	12,060	15,540,388	11
آيار	1,174	2,886	3,381,982	11
حزيران	1,174	527	596,214	12
تموز	1,140.02	9,374	10,650,485	14
آب	1,174.89	10,882	12,436,119	28
أيلول	1,174.89	529	620,660	4
تشرين الأول	1,315.83	20,654	26,296,292	20
تشرين الثاني	1,398.65	25,223	34,500,604	23
كانون الأول	1,701	56,679	93,572,752	52
المجموع		157,860	218,873,050	238

تقرير الحوكمة عن عام 2022

5. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

لا يوجد

6. 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

الموقع الالكتروني : rhussain@bankofjordansyria.com

الهاتف : 011-22900110

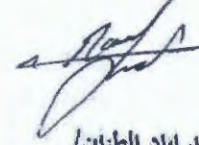
الفاكس : 011-2315368

تقرير الحوكمة عن عام 2022

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه :

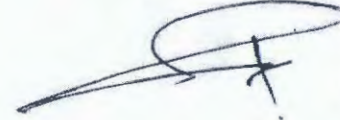
أمين سر مجلس الإدارة وشؤون المساهمين /السيدة ربي حسين /

التوقيع :



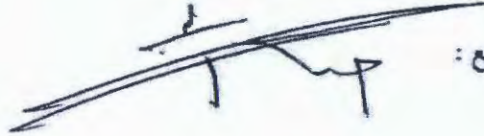
المدير المالي /السيد اياد الطناني/

التوقيع :



رئيس مجلس الإدارة /السيد صالح رجب حماد/

التوقيع :



المدير العام /السيد رائف أبو داهود/

التوقيع :

