



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 بموجبه.
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

2023

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: 10.000.000.000 ل.س عشر مليارات ليرة سورية فقط لاغير
رأس المال المدفوع	9.864.234.500 ل.س تسعة مليارات وثمانمائة واربعة وستون مليون ومائتان واربعة وثلاثون الف وخمسمائة ليرة سورية فقط لاغير
عدد الأسهم	100,000,000 سهم
عدد المساهمين	546 مساهم
عدد الموظفين	232
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 اول 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	حتى تاريخ 2023/8/20 انتهت العضوية		غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الأردن - عمان	عضو	ماهر نذير هدايا	5
سورية	2023/8/20	2008 / 5 / 28	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	-	نائب رئيس مجلس الادارة	عبد العزيز رشيد السخني	6
سورية	2023/8/20	2023/8/20	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	أدهم محمد هشام الطباع	7

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.

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				
سورية	2023/8/20 استقال بتاريخ 2023/10/23	2021/6/15	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	محمد درويش العجلاني	8
سورية	2023/8/20	2019/8/4	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	هانيا محمد قحطان العيطة	9
سورية	2023/8/20	2019/8/4	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	ديانا طريف الأخرس	10

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	صالح رجب عليان حماد

الاسم	نبذة تعريفية
	■ 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.
2	الشهادة الثانوية العامة 1967 ■ 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 السخني للمعادن
3	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

الاسم	نبذة تعريفية
	- مدير عام و شريك في شركة تيريك لصباغة و طباعة و انتهاء الأقمشة و مدير و شريك في شركة أدهم ووارف للطباعة لصناعة وتجارة المطايخ الأمريكيه و المفروشات - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها - عضو مجلس ادارة اتحاد غرف الصناعة
5	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
6	- 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.

الاسم	نبذة تعريفية
	• 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.
7	بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة دمشق ▪ 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
8	بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة لاهاي للعلوم التطبيقية دراسة اللغتين الفرنسية والإنكليزية في ستراسبورغ- فرنسا ▪ 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.
9	ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق بكالوريوس في ادارة الأعمال اختصاص مالية وبنوك من الجامعة الأمريكية في بيروت/ لبنان ▪ شريك ومدير في شركة المطاحن الكبرى في المدينة الصناعية بجمص 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

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد صالح رجب حماد / ممثل بنك الأردن	49.000.000	%49	49.000.000	%49
2 السيد محمد أسعد هارون/ ممثل بنك الأردن	49.000.000	%49	49.000.000	%49
3 السيد محمد أبو الهدى اللحام / ممثل بنك الأردن	49.000.000	%49	49.000.000	%49
4 السيد نادر محمد خليل سرحان/ ممثل بنك الأردن	49.000.000	%49	49.000.000	%49
5 السيد عبد العزيز السخني	1.000.000	1%	1.000.000	1%
6 السيد محمد درويش العجلاني	250033	%0.25	250033	%0.25
7 السيد أدهم محمد هشام الطباع	250033	%0.25	250033	%0.25
8 السيدة هانية محمد قحطان العيطة	250333	%0.25	250333	%0.25
9 السيدة ديانا طريف الأخرس	5.000.000	%5	5.000.000	%5

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

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

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الادارة تسعة اعضاء بينهم السيدة هانية العيطة والسيدة ديانا الاخرس مايقارب 22%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
-	9	24/1/2023	1
محمد درويش العجلاني	8	3/5/2023	2
محمد درويش العجلاني - محمد أسعد هارون - ماهر نذير هدايا	6	20/6/2023	3
محمد درويش العجلاني - ماهر نذير هدايا	7	26/7/2023	4
ديانا طريف الأخرس	8	20/8/2023	5

أسماء الأعضاء المعتذرين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
استقالة السيد محمد درويش العجلاني بتاريخ 2023/10/23	8	24/10/2023	6
-	8	18/12/2023	7

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 3 مليارات الى مبلغ 10 مليارات	2023/6/20	1

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع الواحد	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
لا يوجد	لا يوجد	7	السيد صالح رجب حماد / ممثل بنك الأردن	1
لا يوجد	لا يوجد	6	السيد محمد أسعد هارون / ممثل بنك الأردن	2
لا يوجد	لا يوجد	7	السيد محمد أبو الهدى اللحام / ممثل بنك الأردن	3
لا يوجد	لا يوجد	7	السيد نادر محمد خليل سرحان / ممثل بنك الأردن	4
لا يوجد	لا يوجد	2 // انتهت العضوية 2023/8/20	ماهر نذير هدايا / ممثل بنك الأردن	5
لا يوجد	لا يوجد	7	السيد عبد العزيز السخني	6

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

القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع الواحد	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
لا يوجد	لا يوجد	2	السيد محمد درويش العجلاني	7
لا يوجد	لا يوجد	1 // بدأت العضوية بتاريخ 2023/8/20	السيد أدهم محمد هشام الطباع	8
لا يوجد	لا يوجد	7	السيدة هانية العيطة	9
لا يوجد	لا يوجد	6	السيدة ديانا الاخرس	10

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:

القيمة التي تقاضاها خلال العام	اسم البديل / التعويض / المزايا...	اسم العضو
لا يوجد	لا يوجد	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 ماهر نذير هدايا / ممثل بنك الأردن حتى تاريخ 2023/8/20

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

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
السيد عبد العزيز السخني	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد درويش العجلاني	لا يوجد	لا يوجد
السيد أدهم محمد هشام الطباع	لا يوجد	لا يوجد
السيدة هانية العيطة	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ديانا الأخرس	لا يوجد	لا يوجد

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

اسم العضو	لجنة التدقيق			لجنة المخاطر			لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت			لجنة مجلس الإدارة		
	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 هانية العيطة	4	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	3	لا يوجد	لا يوجد			
2 ادهم الطباع	1	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد						
3 محمد ابو الهدى اللحام	4	لا يوجد	لا يوجد	3	لا يوجد	لا يوجد						
4 نادر سرحان				4	لا يوجد	لا يوجد				1	لا يوجد	لا يوجد
5 ماهر نذير هدايا				2	لا يوجد	لا يوجد						
6 محمد درويش العجلاني	1	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد						
7 صالح رجب حماد							3	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد

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

لجنة مجلس الادارة			لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت			لجنة المخاطر			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد	3							عبد العزيز السخني	8
لا يوجد	لا يوجد	1										اسعد هارون	9
لا يوجد	لا يوجد	1										ديانا الاخرس	10

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 الادارية الفنية و التقنية مثل : (1) تقديم خدمات التدريب المحلي و الخارجي و تأهيل الكفاءات و تدريبها (2) دعم السياسات المصرفية و تقديم المشورة عند وضع اجراءات العمل و الاستفادة من خبرات المستشار و مراجعة و متابعة الاستراتيجيات و تطبيقها (3) تقديم المشورة في الامور المتعلقة بادارة المخاطر المصرفية (4) توفير الانظمة الالية و تقديم المشورة والمساعدة اللازمة من حيث ادارة قواعد البيانات و تقييم ومتابعة خطوط الاتصال و تقييم ومتابعة الاجهزة والمعدات واختيار البرامج اللازمة لقيام البنك بأعماله والمساعدة في تبادل البيانات مع أي نظام اخر(ان تطلب الامر) (5) تقديم المساعدة في مراجعة الصلاحيات للانظمة المطبقة لدى البنك والمرتبطة بادارة محددات البرامج المطبقة لديه وتعريف المستخدمين وصلاحياتهم. (6) تقديم المشورة في الامور المتعلقة بتقييم متطلبات الامثال و الرقابة 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 الادارة	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 والختمانية 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 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 بتلافياها وعدم تكرار حدوثها. 16.مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.	ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين الرئيس مستقل الا يكون رئيس مجلس الادارة عضواً فيها وان تكون الأغلبية من المستقلين وأن يكون فيها عضوا واحدا على الاقل 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	ربعية

6 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة المخاطر	طيلة مدة عمل مجلس الادارة	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 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 تطوورها 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	يجب ان تتكون بحد أدنى ثلاثة من الأعضاء ويجب ان 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 تفسيرات منهم وذلك لتسهيل القيام بالمهام الموكلة لهم. 3-الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك من خلال وبموافقة رئيس مجلس الإدارة	ربعية

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
الحوكمة والترشيدات والمكافآت	طيلة مدة عمل المجلس	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 لدى تطبيق الحوكمة في البنك وتقديمه إلى مجلس الإدارة وإلى الجهات المعنية بذلك. 6. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. 7. إضافة إلى المهام المتعلقة بالترشيدات والمكافآت، وبما لا يخالف التشريعات المعمول بها فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة: 8. 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. 9. إجراء مراجعة سنوية لاحتياجات مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس. 10. دراسة الوقت الذي يجب أن يخصصه كل عضو لأعمال مجلس الإدارة. 11. تقديم التوصيات حول التغييرات الممكن إجراءها على هيكل مجلس الإدارة. 12. تقييم جوانب القوة والضعف في أداء مجلس الإدارة، وتقديم التوصيات حول كيفية معالجة مواطن الضعف، لتحقيق مصالح البنك. 13. 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 والتنفيذين وغير التنفيذين وبما يتوافق مع المعايير الموضوعة في دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف. 14. 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:- 15. يتم الأخذ بعين الاعتبار عند تقييم المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة. 16. الالتزام بحضور جلسات مجلس الإدارة واجتماعات الهيئة العامة والمشاركة الفاعلة في الاجتماعات. 17. المبادرة والإبداع في طرح أفكار استثمارية وإدارية جديدة ومحايدة. 18. حسن التعامل مع أعضاء المجلس ومع الإدارة التنفيذية.	يجب ان تتكون بحد أدنى ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين ويجب أن تتضمن احد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين ويرأسها رئيس مجلس الادارة	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.	لا يقل عن اجتماع في السنة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		19. إنجاز المهام الموكلة للعضو. 20. عدم إفشاء أسرار البنك. 21. تغليب المصلحة العامة على المصلحة الشخصية. 22. التقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والتشريعية وتلك المطبقة داخلياً في البنك. 23. قبول النقد البناء. 24. تحديد احتياجات البنك للإدارة التنفيذية العليا، والمؤهلات والخبرات المطلوبة لهم وخطة الإحلال. 25. إجراء مراجعة سنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. 26. 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 وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته. 27. إقرار هيكل الرواتب للعاملين في البنك، بما في ذلك تعويضات ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا. 28. 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. 29. 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. 30. 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			
لجنة مجلس الإدارة	طيلة مدة 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. 3. وتمارس اللجنة مهامها وفق نظام الصلاحيات الخاص بالبنك.	رئيس المجلس هو رئيس اللجنة الا يكون فيها من اعضاء لجنة التدقيق	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.	لا يقل عن اجتماع في السنة

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 الائتمثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12. - مساعد المدير العام / إدارة قطاع الائتمثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28. - المدير التنفيذي / دائرة الائتمثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 – 2014/12/14. - مدير دائرة الائتمثال 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 والائتمثال. - 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 العزیز 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 السخني للمعادن
السيد محمد أسعد هارون	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة غير مستقل	2019/8/4	- 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

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيدة ديانا الآخرس	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة غير مستقل	2019/8/4	- شريك ومدير في شركة المطاحن الكبرى في المدينة الصناعية بجمص من عام 2007 لتاريخه - مالك ومدير في مؤسسة ديانا لنقل في حمص من عام 2007 لتاريخه - تجارة المواد الغذائية
السيد نادر سرحان	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة غير مستقل	2021/7/29	- المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر في بنك الأردن منذ 2019/9/26 ولغاية تاريخه. - المدير التنفيذي /إدارة قطاع الائتمالات 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.

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد نادر سرحان	السيدة ديانا الآخرس	السيد محمد أسعد هارون	السيد عبد العزيز السخني	السيد صالح رجب حماد	
✓	✓	✓	✓	✓	12/12/2023

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 ادارة	2019/8/4	- 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 أبو الهدى اللحام	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة	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 ادارة	2023/8/20 وتم انتخاب السيد ادهم الطباع عضو لجنة التدقيق بدلا من السيد محمد درويش العجلاني	- مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انهاء 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

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
هانية محمد قحطان العيطة	محمد أبو الهدى اللحام	محمد درويش العجلاني حتى تاريخ 2023/8/20	- ادهم محمد هشام الطباع عضو لجنة التدقيق منذ 2023/8/20	
✓	✓	✓	×	اجتماع رقم 1 تاريخ 2023/1/23
✓	✓	×	×	اجتماع رقم 2 تاريخ 2023/5/2
✓	✓	×	×	اجتماع رقم 3 تاريخ 2023/7/25
✓	✓	×	✓	اجتماع رقم 4 تاريخ 2023/10/23

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد ادهم محمد هشام الطباع	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2023/8/20 وتم انتخاب السيد ادهم الطباع عضو لجنة المخاطر بدلا من السيد محمد درويش العجلاني والسيد ماهر هدايا الذي انتهت عضويته ايضا بتاريخ 2023/8/20	- مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انهاء 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	2019/8/4	- 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.
نادر محمد خليل سرحان	عضو اللجنة	عضو مجلس ادارة	2021/7/29	- 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. - 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 (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة						تاريخ الاجتماع
أدهم الطباع عضو لجنة اعتبارا من تاريخ 2023/8/20	ماهر نذير هدايا عضو لجنة لغاية تاريخ 2023/8/20	نادر محمد خليل سرحان	محمد درويش العجلاني عضو لجنة لغاية تاريخ 2023/8/20	محمد ابو الهدى اللحام عضو لجنة لغاية تاريخ 2023/8/20	هانية العيطة	
	✓	✓	✓	✓	✓	اجتماع رقم 1 تاريخ 2023/1/23
	✓	✓	×	✓	✓	اجتماع رقم 2 تاريخ 2023/5/2
	×	✓	×	✓	✓	اجتماع رقم 3 تاريخ 2023/7/25
✓	×	✓	×	×	✓	اجتماع رقم 4 تاريخ 2023/10/23

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد صالح رجب حماد	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	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.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				- 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 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 السخني للمعادن
السيدة هانية محمد قحطان العبيطة	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/8/4	- 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 درويش العجلاني اعتباراً من تاريخ 2023/8/20 لغاية تاريخ الاستقالة 2023/10/23	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2023/8/20	- 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 أدهم الطباع اعتباراً من تاريخ 2023/8/20	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2023/8/20	- مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انهاء 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 إدارة اتحاد غرف الصناعة

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد أدهم الطباع اعتباراً من 2023/8/20	السيد محمد درويش العجلاني اعتباراً من 2023/8/20	هانية العيطة	عبد العزيز السخني	صالح رجب حماد	
×	×	✓	✓	✓	1/24/2023
×	×	✓	✓	✓	3/5/2023
×	×	✓	✓	✓	6/20/2023

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية ربع رابع 2022	1/23/2023
مناقشة البيانات المالية ربع اول 2023	2/5/2023
مناقشة البيانات المالية ربع ثاني 2023	7/25/2023
مناقشة البيانات المالية ربع ثالث 2023	10/23/2023

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
------------	--------------

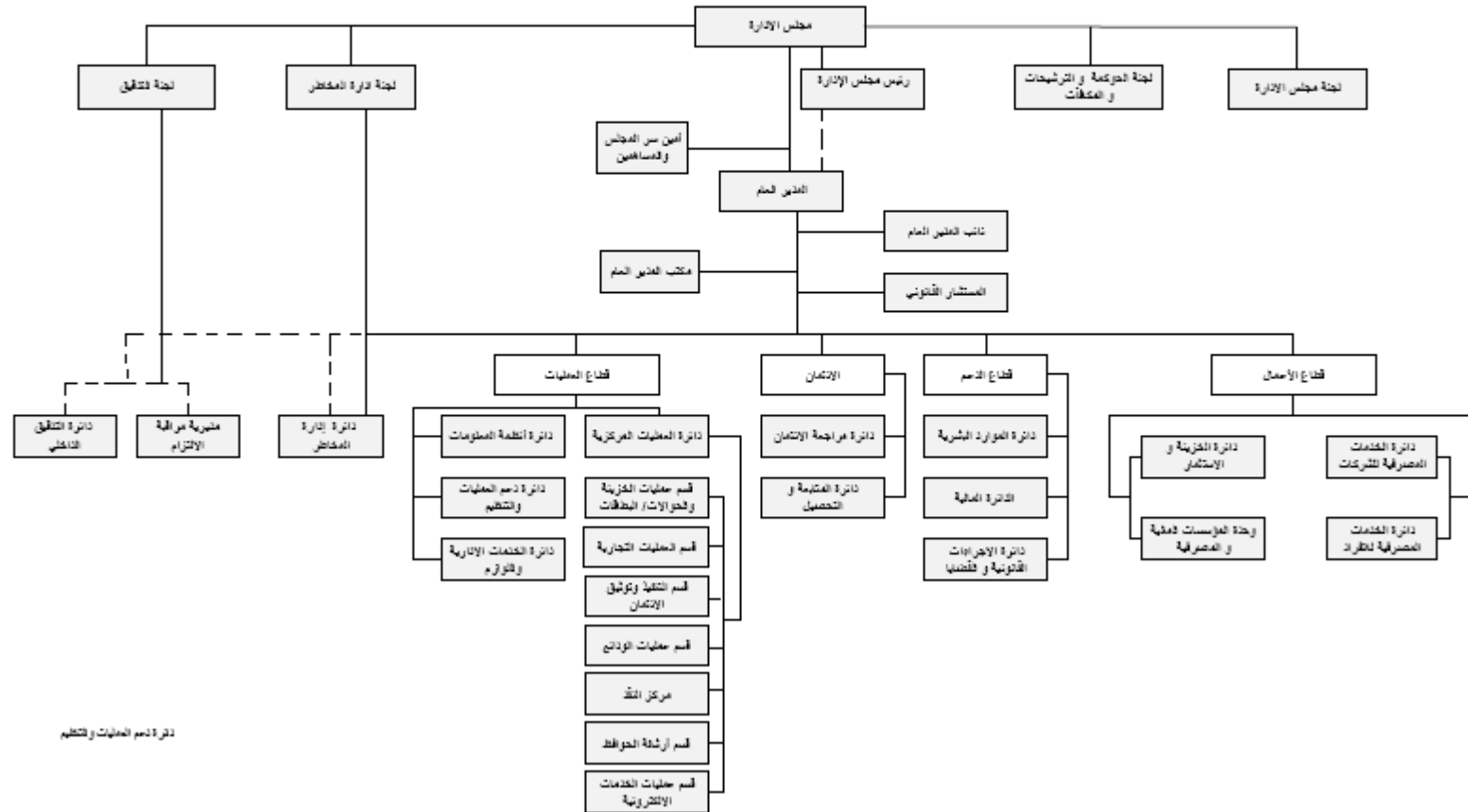
لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة				
		58,786,000	16,080,495	739,721,650		
* 814,588,145						المجموع

* يتضمن المجموع البالغ 814.588.145 ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

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
3
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 الامتثال.

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 فرزت العمادي	
أتعاب التدقيق ⁸	
6,000,000 ليرة سورية	
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ⁹	
عام 2022 + عام 2023	
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير	
لا يوجد	

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدمة 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/ المتحدثّين 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

7/5/2023		عادية
القرارات ¹¹		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2022 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2023	
2	المصادقة بالإجماع على أرباح الشركة والميزانية الختامية للعام 2022	
3	تم تكوين احتياطات لعام 2022 (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 390,274,442 ليرة سورية كاحتياطي قانوني و 490,416,372 ليرة سورية كاحتياطي خاص لتبلغ قيمة الاحتياطات المكونة 750,000,000 ليرة سورية احتياطي قانوني و 850,141,930 ليرة سورية احتياطي خاص.	
4	عد توزيع أرباح للعام 2022	
5	لم يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 ولن يتم توزيع أية تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023 نتيجة لعدم وجود أرباح صافية وفق احكام المادة 156/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011	
6	اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الادارة لعام 2022 بأنه لا يوجد اية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الادارة عن عام 2021	
7	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن اعمالهم عن السنة المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون	
8	انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2023 / المحاسب القانوني فرزت العمادي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.	
9	إقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن دون اي مقابل مادي وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً	

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

مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

عادية 2	8/20/2023
القرارات ¹²	
مضمون القرار	رقم القرار
انتخاب مجلس إدارة جديد بعد انتهاء مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي لدورة جديدة مدتها أربع سنوات تبدأ من تاريخ 2023/8/20	1

غير عادية	8/20/2023
القرارات 13	
مضمون القرار	رقم القرار
زيادة رأسمال المصرف من ثلاث مليارات ليرة سورية الى عشرة مليارات ليرة سورية وفق النظام الأساسي للشركة والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وتعديلاته وآلية التسديد	1
تعديل النظام الاساسي للشركة	2

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	عام 2022	بعدم وجود اية مقترحات بخصوص توزيع أرباح على المساهمين عن عام 2022 كون الأرباح المصرح عنها غير قابلة للتوزيع	نعم	2023/4/5
2	2023/8/20	انتخاب مجلس ادارة لدورة جديدة مدتها أربع سنوات اعتبارا من تاريخ 2023/8/20	نعم	2023/8/29
3	2023/10/23	استقالة عضو مجلس ادارة السيد محمد درويش العجلاني	نعم	2023/10/24
4	2023/6/20 وتعزز بالموافقة بتاريخ 2023/7/26	افصح زيادة راس مال المصرف	نعم	2023/8/2

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

وردت غرامة بقيمة (50 مليون) - عدم تحقيق الحد الأدنى لرأس المال

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

لا يوجد

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
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
لا يوجد	

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
546	1 - بنك الاردن - الاردن 2- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	544	عدد المساهمين
%100	49 % 2 % المجموع 51 %	49 %	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
546		1	545	عدد المساهمين
%100		%100		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 الاخرس	5 %
3	ناديا ياسين سلمان	5 %
4	ديانا طريف الاخرس	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	463	564,932	0.57%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	43	1,013,270	1.03%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	7	496,420	0.50%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	17	4,442,309	4.50%
5	من 500,000 وأكثر	16	92,125,414	93.39%
	المجموع	546	98,642,345	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1547		43,750	67,514,926	69
شباط	1627	5%	6,718	10,655,580	20
آذار	1471	0%	13,610	22,216,885	38
نيسان	1752	19%	23,763	38,989,240	39
أيار	2847	63%	82,510	169,129,455	139
حزيران	3163	11%	66,000	225,272,703	130
تموز	3279	4%	11,385	36,865,199	14
آب	3795	16%	829	2,903,479	10
أيلول	4841	28%	75,130	314,356,750	4
تشرين الأول	8623	78%	103,868	799,847,326	321
تشرين الثاني	3165	-63%	32,064	104,045,042	73
كانون الأول	3825	21%	30,887	103,057,091	74
المجموع			490,514	1.894.853.676	950

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
3 مليارات ليرة سورية	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 الإدارة وشؤون المساهمين تابع لمجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

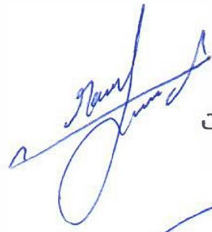
ربي حسين / 011-22900000

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

الموقع الالكتروني : rhussain@bankofjordansyria.com

الهاتف : 011-22900110

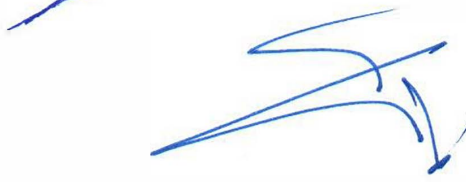
الفاكس : 011-2315368



اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير
السيدة ربي حسين / أمين سر مجلس الإدارة والهيئات

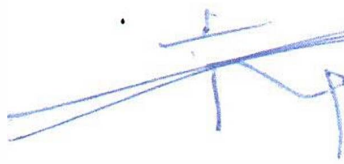


السيد اياد الطناني / المدير المالي



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 الإدارة