



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 بموجها.
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

2023

اسم الشركة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.س

شعار الشركة



المصرف الدولي
للتجارة والتمويل (ش.م.س)
The International Bank
For Trade & Finance

معلومات عامة حول الشركة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.س	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
10,500,000,000 عشرة مليارات وخمسمائة مليون ليرة سورية فقط لاغير	رأس المال المصرح به
10,500,000,000 عشرة مليارات وخمسمائة مليون ليرة سورية فقط لاغير	رأس المال المدفوع
105,000,000 مئة وخمسة مليون سهم	عدد الأسهم
2460 مساهم	عدد المساهمين
404	عدد الموظفين
www.ibtf.com.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
أردني	2020/10/27	2018/12/16	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	رئيس مجلس الإدارة	السيد عمار الصفدي	1
أردني	لا يوجد	2023/10/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	عضو مجلس الإدارة	السيد أحمد فضل محمد الخضر	2
أردني	2020/10/27	2019/07/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	عضو مجلس الإدارة	السيد عمرو موسى	3
أردني	2020/10/27	2019/07/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد سعيد الدجاني	4
سوري	2020/10/27	2020/10/27	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسها	نائب رئيس مجلس الإدارة	د.ديالا الحج عارف	5
سوري	2020/10/27	2008	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد نادر حداد	6
سوري	2020/10/27	2016	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	خزانة تقاعد المهندسين	عضو مجلس الإدارة	السيد م. مسعود صالح	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				
سوري	2020/10/27	2016	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد م. حسان يعقوب	8
سوري	2021/01/20	2020/10/27	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	د. مصطفى العبدالله الكفري	9

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 السيد عمار الصفدي	و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة ماجستير في الإقتصاد الدولي عام 1991 من جامعة اسكس / بريطانيا ولديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و أسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
2 السيد أحمد فضل محمد الخضر	وهو من الجنسية الأردنية من مواليد 1975/02/01 و حاصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة عام 1997 من الجامعة الأردنية في عمان لديه خبرة مصرفية ل 20 عام في التدقيق الداخلي والعمليات ، شغل منصب عضو في مجلس ادارة شركة المعلومات الائتمانية (كريدف الاردن) ، وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28 ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن.
3 السيد عمرو موسى	و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة بكالوريوس في الإقتصاد عام 1994 بالإضافة إلى العديد من الشهادات ذات الصلة و لديه خبرة مصرفية ل 25 عام و يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة إدارة الإئتمان لدى بنك الإسكان الأردن

الاسم	نبذة تعريفية
4 السيد محمد سعيد الدجاني	و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال عام 2001 من جامعة هورز ميلو / بريطانيا و لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن .
5 د.ديالا الحج عارف	ممثلة عن نفسها من الجنسية السورية حاصلة على درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال عام 1996 من جامعة دمشق / سورية شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية و إدارية و أستاذة جامعية .
6 السيد نادر حداد	ممثل عن نفسه من الجنسية السورية حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب /سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة .
7 السيد م.مسعود صالحة	ممثل عن خزانة تقاعد المهندسين من الجنسية السورية حاصل على شهادة الهندسة الميكانيكية من جامعة بولبيكينك / الاتحاد السوفيتي و هو عضو مجلس إدارة المصرف في دورته السابقة و لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
8 السيد م.حسان يعقوب	ممثل عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على شهادة في الهندسة المعمارية من جامعة اريسطو طاليس / اليونان و لديه خبرة تجارية ل37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
9 د.مصطفى العبدالله الكفري	ممثل عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على درجة الدكتوراه عام 1980 من جامعة وارسو /بولنده شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
49,06%	51,516,411	49,06%	51,516,411	السيد عمار الصفدي	1
				السيد أحمد فضل محمد الخضر	2
				السيد عمرو موسى	3
				السيد محمد سعيد الدجاني	4
0.14%	150,020	0.14%	150,020	د.ديالا الحج عارف	5
0.07%	75,000	0.07%	75,000	السيد نادر حداد	6
2.23%	2,346,360	2.23%	2,346,360	السيد م.مسعود صالحه	7
1.85%	1,940,932	1.85%	1,940,932	السيد م.حسان يعقوب	8
0.14%	150,185	0.14%	150,185	د.مصطفى العبدالله الكفري	9

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
75,000	150,000	150,000	أربع سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

11%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	2023/01/29	1
لا يوجد	9	2023/05/02	2
لا يوجد	9	2023/07/30	3
السيد نضال لطفي أحمد	8	2023/10/01	4
لا يوجد	9	2023/11/06	5
لا يوجد	9	2023/12/10	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
قرار بالتمير - زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية	2/1/2023	1
قرار بالتمير - تسمية السيد أحمد فضل محمد الخضر عضواً في مجلس ادارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل ممثلاً عن بنك الاسكان بدلاً من السيد نضال لطفي عبد اللطيف أحمد	9/5/2023	2

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
السيد عمار الصفدي	6	2,500,000 ل.س	15,000,000 ل.س
الدكتورة ديانا الحاج عارف	6	2,500,000 ل.س	15,000,000 ل.س
السيد عمرو موسى	6	2,500,000 ل.س	15,000,000 ل.س
السيد محمد سعيد الدجاني	6	2,500,000 ل.س	15,000,000 ل.س
السيد نضال لطفي	3	2,500,000 ل.س	7,500,000 ل.س

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	
15,000,000 ل.س	2,500,000 ل.س	6	السيد حسان يعقوب	6
15,000,000 ل.س	2,500,000 ل.س	6	السيد نادر حداد	7
15,000,000 ل.س	2,500,000 ل.س	6	السيد مسعود صالحة	8
15,000,000 ل.س	2,500,000 ل.س	6	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	9
5,000,000 ل.س	2,500,000 ل.س	2	السيد أحمد خضر بدل السيد نضال لطفي	10
132,500,000 ل.س	المجموع			

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
1.33 %	450,000,000	-	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
20,442,000	نفقات سفر	السيد نادر حداد
12,813,000	نفقات سفر	الدكتورة ديانا الحاج عارف

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 مسعود صالحه	نفقات سفر	12,813,000
السيد حسان يعقوب	نفقات سفر	12,813,000
المجموع		58,881,000

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

	اسم العضو	اسم اللجنة / التدقيق			اسم اللجنة / التنفيذية			اسم اللجنة / الترشيحات		
		عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1	السيد عمار الصفدي				4	1,750,000	7,000,000			
2	الدكتورة ديانا الحاج عارف	7	1,750,000	12,250,000						
3	السيد عمرو موسى				4	1,750,000	7,000,000			
4	السيد محمد سعيد الدجاني	7	1,750,000	12,250,000				6	1,750,000	10,500,000
5	السيد نضال لطفي				4	1,750,000	7,000,000			
6	السيد حسان يعقوب	7	1,750,000	12,250,000				6	1,750,000	10,500,000
7	السيد نادر حداد				4	1,750,000	7,000,000			
8	السيد مسعود صالحه				4	1,750,000	7,000,000			

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

اسم اللجنة / التدقيق	اسم اللجنة / التنفيذية			اسم اللجنة / الترشيحات			اسم العضو	
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية		
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري				6	1,750,000	10,500,000		9
السيد أحمد خضر بدل السيد نضال لطفي								10
المجموع	36,750,000	المجموع	35,000,000	المجموع	31,500,000			

اسم اللجنة / المخاطر	اسم اللجنة / حوكمة			اسم اللجنة / المباني			اسم العضو	
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية		
السيد عمار الصفدي	1	1,750,000	1,750,000					1
الدكتورة دبالا الحاج عارف	1	1,750,000	1,750,000					2
السيد عمرو موسى								3
السيد محمد سعيد الدجاني				2	1,750,000	3,500,000		4
السيد نضال لطفي	4	1,750,000	7,000,000					5
السيد حسان يعقوب				2	1,750,000	3,500,000		6
السيد نادر حداد	1	1,750,000	1,750,000					7

اسم اللجنة/ المباني			اسم اللجنة/ حوكمة			اسم اللجنة/ المخاطر			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
3,500,000	1,750,000	2	1,750,000	1,750,000	1	8,750,000	1,750,000	5	السيد مسعود صالحه	8
						8,750,000	1,750,000	5	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	9
						1,750,000	1,750,000	1	السيد أحمد خضر بدل السيد نضال لطفي	10
10,500,000	المجموع		7,000,000	المجموع		26,250,000	المجموع			

*ملاحظة : لم يتم صرف بدل حضور اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الرابع بتاريخ 2023/07/29 بناءً على طلب السادة الاعضاء .

*ملاحظة : لم يتم صرف بدل حضور اجتماع لجنة التدقيق الثاني بتاريخ 2023/03/19 بناءً على طلب السادة الاعضاء .

الأطراف ذات العلاقة

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

✓ لا يوجد صلة قرابة

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	أرصدة مدينة	1,051 مليار
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	أرصدة دائنة	325.5 مليون
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	فوائد دائنة	30.9 مليار
بنك الاردن الدولي	شركة حليفة	أرصدة مدينة	36.2 مليون
أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	أرصدة دائنة	385.5 مليون
أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	فوائد مدينة	1.6 مليون
شركة المركز المالي	شركة تابعة	أرصدة دائنة	8.9 مليون

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التدقيق	مدة ولاية مجلس الإدارة	-مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. -التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية و الرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها. -مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي و التأكد من استيفائه لشروط الهيئة العامة وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة وموضوعية ومدى تأثير أية أعمال أخرى يقوم بها لحساب المصرف على هذه الاستقلالية و الموضوعية. -ضمان تدوير منتظم لمدقق الحسابات الخارجي بما يتوافق مع التعليمات والأنظمة النافذة.	1. لجنة التدقيق هي لجنة منبثقة من مجلس إدارة المصرف، يتم تشكيلها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من أعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة أعضاء وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة، ويجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. 2. يجب على الأعضاء المستقلين تلبية متطلبات الاستقلالية الواردة ضمن دليل الحوكمة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل. يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، وللجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.	تعمل لجنة التدقيق تحت اشراف مجلس الإدارة وترفع له تقاريرها وتوصياتها بنتائج أعمالها، وهي مفوضة بالأمور التالية: -التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح /تعيين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة وموضوعيته أخذاً بالاعتبار أية أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق. - الاجتماع مع مراجعي الحسابات الخارجيين، أو	4 اجتماعات كحد أدنى

⁷ المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		-مراجعة نتائج تقارير مدقق الحسابات الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها. -تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على: أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. ب-تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي. ت-مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. ث-مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي. ج- رفع تقرير لمجلس الإدارة بملاحظات التدقيق الهامة غير المنجزة. - تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.		مستشار قانوني خارجي حسب ماتقتضيه الحاجة. -الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي. -تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي ، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك، وأيضاً تجتمع اللجنة مع مدير إدارة مراقبة الامتثال بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمناقشة أية أمور تراها اللجنة أو التدقيق الداخلي مهمة.	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		-تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي. -مراجعة المخالفات المتعلقة بعدم التوافق مع القوانين والتشريعات والتي تقع ضمن نطاق مسؤوليات اللجنة. -مراجعة ملاحظات الجهات الرقابية والتشريعية الناتجة عن عمليات الفحص والتقييم المنفذ من قبلها. -التأكد من استقلالية مديرية مراقبة الالتزام ومتابعة اعمالها والوقوف على أدائها وضمان اتخاذ الاجراءات الكفيلة بتأمين الموارد البشرية والمادية واللوجستية اللازمة لاستمرار قيام مديرية "مراقبة الالتزام" بمهامها على النحو المطلوب و البيئة المناسبة لعملها، -مراجعة تقارير تقييم وتحديد وإدراك مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسة المصرفية والمالية، واتخاذ كافة القرارات التي تستلزمها نتائج هذه المراجعة، بما في ذلك القرارات المتعلقة بتطوير		-الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في دعوة أي عضو من أعضاء مجلس الادارة أو الادارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها. -التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة التدقيق الداخلي نقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه أو قبول استقالته أو إنهاء خدماته. -التوصية لمجلس الإدارة باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي. -التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات التدقيق الداخلي. -للجنة التدقيق الصلاحيات الكاملة لدراسة واعتماد نطاق عمل التدقيق الداخلي وخطته السنوية وأي تعديلات	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً لنتائج هذه التقارير. - تحديد التقارير التي ينبغي رفعها من قبل مسؤول الإبلاغ ووحدة التحقق من الالتزام والإدارة التنفيذية، ومواعيد ذلك، ليتمكن مجلس الإدارة من الوفاء بمسؤولياته بموجب المرسوم التشريعي وتعليماته التنفيذية وهذا النظام. - العمل على تعميق ثقافة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسة المصرفية والمالية. - تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.		لاحقة تتم عليها وبما فيه فعالية.	
لجنة إدارة المخاطر	مدة ولاية مجلس الإدارة	مهام اللجنة : 1- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات. 2- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر	1. تتكون من 3 أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد. 2. رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. يتم تعيين تشكيلة اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف.	1. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.	4 اجتماعات كحد أدنى

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر. 3-مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الادارة. 4-مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة ادارة المخاطر. 5-ترفع اللجنة تقارير دورية الى مجلس الادارة وتقدم احصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على ادارة المخاطر. 6-مراجعة وابداء الرأي أمام مجلس الادارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها. 7-مراقبة مدى التزام ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل , والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها. 8-تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع ادارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.		2. تقييم أداء مدير تنفيذي إدارة المخاطر . 3. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد السياسات التي تتعلق بأعمال إدارة المخاطر ومهامها وواجباتها. 4. استدعاء من تراه مناسباً لحضور أي من اجتماعاتها. تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات لجنة المخاطر.	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الترشيحات والمكافآت	مدة ولاية مجلس الإدارة	مهام اللجنة : -وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس ، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية. -التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح- لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي –والغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، آخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم ، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل ارسال اشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة). -وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.	1. تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. 2. غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين . 3. رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين . لتجنب تعارض المصالح لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.	1. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي. 2. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات الموارد البشرية. 3. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات المجلس في مجال (الترشيح والملاءمة، عمليات تقييم الأداء، منح المكافآت 4. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسة منح مكافآت الإداريين. 5. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات على الهيكل التنظيمي العام للمصرف.	4 اجتماعات كحد أدنى

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		-تبني معايير موضوعية Key performance indicators ((KPIs لتقييم فعالية مجلس الادارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والادارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية ، ويصادق مجلس الادارة على معايير التقييم. -التأكد من حصول أعضاء مجلس الادارة على التدريب والتأهيل المستمر ، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية ، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الادارة عند الطلب. -وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الاحلال. -التوصية لمجلس الادارة بالغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي اذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته. -اجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.		6. التوصية لمجلس الإدارة بالميزانية المرصودة لمكافأة الأداء. 7. التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت التي ستمنح للموظفين والإدارة العليا مثل المكافآت الثابتة ومكافأة الأداء والمكافآت بالأسهم ومكافأة نهاية الخدمة. 8. اعتماد نتيجة تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأعضائه. 9. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت مجلس الإدارة 10. استدعاء من تراه مناسباً لحضور أي من اجتماعاتها. 11. تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات لجنة الترشيحات والمكافآت.	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		-ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب واي منافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الادارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة. -الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين التقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.			
لجنة لحوكمة	مدة ولاية مجلس الادارة	مهام لجنة الحوكمة :	1. تتكون من 3 أعضاء على الأقل. 2. كافة أعضاء اللجنة غير تنفيذيين. 3. يجب أن تتضمن اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين.	1. طلب أي بيانات أو معلومات من الإدارة التنفيذية. 2. استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.	اجتماع نصف سنوي على الاقل

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		1- الاشراف على اعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة . 2-التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. 3-تزويد مجلس الادارة ، سنوياً على الأقل ، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة. 4-تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.	3. يتأأس لجنة الحوكمة رئيس مجلس الإدارة. يتم تعيين الأعضاء من قبل مجلس الإدارة.	3. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي وبالتنسيق مع رئيس المجلس. 4. متابعة الأمور ذات الصلة بتطبيق إطار الحوكمة وتكامله وتقديم التوصيات حيالها إلى مجلس الإدارة. 5. طلب تقارير من الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية عن مدى الالتزام بدليل الحوكمة. متابعة الالتزام بميثاق السلوك المهني لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.	
لجنة المباني والعقارات	مستمرة وينتهي تشكيلها بقرار من مجلس الادارة	1. تقييم العقارات المناسبة لاستخدام المصرف وتحديد الشروط والاجراءات اللازمة لذلك .	تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل، ويشترط لاعتبار عضو مجلس الإدارة المشارك باتخاذ القرارات من	1.للعنة الاستعانة بمن تراه مناسباً من المختصين داخل المصرف أو خارجه وعلى نفقة المصرف لطلب المشورة	إجتماعين كحد ادنى

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		2. دراسة الخيارات التي تُعرض على اللجنة لبيع العقارات المملوكة للمصرف والمشار إليها في قرار مجلس الإدارة رقم 4-3-2022 تاريخ 2022/8/21. 3. دراسة السعر المناسب للبيع/ للشراء أو الاستئجار ، وذلك استناداً للعروض المقدمة من المصادر التي تحددها اللجنة وتوصيات الإدارات المختصة وبعد الرجوع الى تقارير الخبراء العقاريين والمستشارين القانونيين. أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات الناظمة لأعمال المصرف.	أصحاب الاختصاص والمؤهلات والخبرات العملية وفق التالي: 1. أن يكون العضو ذو خبرة في النواحي الهندسية والمعمارية . أن يكون العضو ذو خبرة في النواحي المالية والمحاسبية والإدارية.	القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي في انجاز المطلوب. 2. للجنة دعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم. 3. التوصية لمجلس الادارة بخصوص بيع العقارات المملوكة للمصرف أو العقارات المراد شراءها أو استئجارها.	
اللجنة التنفيذية	مدة ولاية مجلس الادارة	مهام اللجنة التنفيذية (الإئتمانية): 1- تجتمع اللجنة دورياً وبحد أدنى اربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة. 2- تكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الادارة. 3- تؤخذ قرارات اللجنة باجماع أغلبية الأعضاء ، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الادارة للإطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها .	تشكل اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل، ويشترط لاعتبار عضو مجلس الإدارة المشارك باتخاذ القرارات الائتمانية عضواً غير تنفيذياً التقيد بالضوابط التالية: 1. أن ينحصر عمل اللجنة التي يشارك بها العضو في البت بالتسهيلات الائتمانية التي تتضمن تعرضات كبيرة تفوق صلاحية الإدارة التنفيذية وتشكل نسبة معينة من الأموال	1. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد كافة أدلة إجراءات العمل والصلاحيات والسياسات الرئيسية التي تدرسها اللجنة. 2. الموافقة على المعاملات (طلبات الائتمان الجديدة، والتجديدات السنوية، والتعديلات) التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة	بعد أدنى 4 مرات في السنة "يجوز أخذ قرارات اللجنة بالتمرير للحالات المستعجلة"

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		4- تكون صلاحيات اللجنة التنفيذية البت في الموضوعات المصرفية و الإدارية التي تتجاوز صلاحيات الرئيس التنفيذي ورئيس المجلس وترفع توصياتها الى مجلس الادارة للاطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها.	الخاصة للمصرف وفقاً لمصفوفة الصلاحيات والمسؤوليات المعتمدة لدى المصرف، وألا تكون اجتماعاتها تتم بشكل يومي أو أسبوعي. 2. تجنب وجود أي تعارض في المصالح بالنسبة لهؤلاء الأعضاء نتيجة قيامهم بالمهام المذكورة سابقاً. 3. تجنب انضمامهم إلى عضوية لجنة التدقيق. 4. ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي، والتأكد من توفر كافة عناصر الملف الائتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين والأنظمة النافذة. 5. أن يشكل عامل الخبرة المصرفية المتميزة معياراً لوجود الأعضاء غير التنفيذيين في اللجان التي تتولى مسؤولية البت بالتسهيلات الائتمانية التي تتضمن تعرضات كبيرة. يتأأس اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة.	للإدارة التنفيذية/ لجان الإدارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحيات اللجنة حسب السياسة الائتمانية المعتمدة. 3. تمارس اللجنة جميع الصلاحيات المفوضة لها ضمن الصلاحيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. 4. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية للمصرف. 5. الموافقة على صرف النفقات التشغيلية والنفقات الرأسمالية خارج الميزانية التقديرية والتي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية. 6. اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بالديون غير العاملة أو المقترح اعتبارها هالكة بعد إبداء	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
				الرأي الفني حيالها من قبل لجنة التدقيق. تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات اللجنة التنفيذية.	

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتورة ديانا الحاج عارف	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020	شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية وإدارية و أستاذة جامعية
السيد م.حسان يعقوب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	01/11/2020	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو اللجنة من تاريخ 2020/11/01 حتى تاريخ 2023/11/06	عضو مجلس الإدارة	01/11/2020	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

السيد أحمد الخضر	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06 حتى تاريخه	عضو مجلس الإدارة	06/11/2023	لديه خبرة مصرفية لـ 20 عام في التدقيق الداخلي والعمليات ، شغل منصب عضو في مجلس إدارة شركة المعلومات الائتمانية (كريدف الاردن) ، وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28 ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن
------------------	--	------------------	------------	--

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			السيد أحمد الخضر
	الدكتورة ديانا الحاج عارف	السيد حسان يعقوب	السيد محمد سعيد الدجاني	
1/23/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
3/19/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
4/6/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
4/25/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
7/12/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
8/8/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
9/6/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06
10/22/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06

لجنة الترشحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد م. حسان يعقوب	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	01/11/2020	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس ادارة	01/11/2020	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	عضو	عضو مجلس ادارة	20/01/2021	شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد حسان يعقوب	السيد محمد سعيد الدجاني	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	
✓	✓	✓	1/24/2023
✓	✓	✓	3/20/2023
✓	✓	✓	6/18/2022
✓	✓	✓	7/29/2023
✓	✓	✓	8/9/2023
✓	✓	✓	9/4/2023
✓	✓	✓	10/19/2023

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	20/01/2021	شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أحمد الخضر	عضو	عضو مجلس إدارة	عضو اللجنة من تاريخ 06/11/2023 حتى تاريخه	لديه خبرة مصرفية لـ 20 عام في التدقيق الداخلي والعمليات ، شغل منصب عضو في مجلس ادارة شركة المعلومات الائتمانية (كريدف الاردن) ، وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28 ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن
السيد م. مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد نضال لطفي أحمد	عضو		01/11/2020 حتى تاريخ 2023/10/26 لتعيين السيد أحمد الخضر ممثلاً عن بنك الاسكان بدلاً عن السيد نضال لطفي احمد	لديه خبرة مصرفية لـ 25 عام في الأعمال المصرفية التقليدية و الإسلامية و يشغل حالياً رئيس المجموعة المالية لدى بنك الإسكان عمان

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			السيد أحمد الخضر
	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	السيد مسعود صالحه	السيد نضال لطفي أحمد	
3/7/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 06/11/2023 حتى تاريخه
5/15/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 06/11/2023 حتى تاريخه
7/2/2023	✓	✓	✓	عضو اللجنة من تاريخ 06/11/2023 حتى تاريخه

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			السيد أحمد الخضر
	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	السيد مسعود صالحه	السيد نضال لطفي أحمد	
10/23/2023	√	√	√	عضو اللجنة من تاريخ 06/11/2023 حتى تاريخه
12/4/2023	√	√	خروج السيد نضال لطفي احمد من مجلس الادارة بتاريخ 2023/10/26	√

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020	لديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
الدكتورة ديانا الحج عارف	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020	شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية و إدارية و أستاذة جامعية
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020	حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب /سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة
السيد م.مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	22/05/2022	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد مسعود صالحه	السيد نادر حداد	الدكتورة ديانا الحج عارف	السيد عمار الصفدي	
✓	✓	✓	✓	8/29/2023

لجنة المباني والعقارات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد م. مسعود صالحه	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2022/04/05	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد م. حسان يعقوب	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	2022/04/05	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/04/05	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد مسعود صالحه	السيد حسان يعقوب	السيد محمد سعيد الدجاني	
✓	✓	✓	2023/04/25
✓	✓	✓	2023/06/07

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/11/1	لديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
السيد عمرو موسى	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/11/1	حاصل على درجة بكالوريوس في الإقتصاد عام 1994 بالإضافة إلى العديد من الشهادات ذات الصلة و لديه خبرة مصرفية ل 25 عام و يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة إدارة الإئتمان لدى بنك الإسكان الأردن
السيد نضال لطفي أحمد	عضو		01/11/2020 حتى تاريخ 2023/10/26 لتعيين السيد أحمد الخضر ممثلاً عن بنك الاسكان بدلاً عن السيد نضال لطفي احمد	لديه خبرة مصرفية ل 25 عام في الأعمال المصرفية التقليدية و الإسلامية و يشغل حالياً رئيس المجموعة المالية لدى بنك الإسكان عمان
السيد م.مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/11/1	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/11/23	حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب /سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة
السيد أحمد الخضر	عضو	عضو مجلس إدارة	عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06 حتى تاريخه	لديه خبرة مصرفية ل 20 عام في التدقيق الداخلي والعمليات ، شغل منصب عضو في مجلس ادارة شركة المعلومات الائتمانية (كرديف الاردن) ، وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28 ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن

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

حضور أعضاء اللجنة						تاريخ الاجتماع
السيد أحمد الخضر	السيد نضال لطفي أحمد	السيد مسعود صالحه	السيد نادر حداد	السيد عمرو موسى	السيد عمار الصفدي	
عضو اللجنة من تاريخ 06/11/2023 حتى تاريخه	✓	✓	✓	✓	✓	2023/1/22
عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06 حتى تاريخه	✓	✓	✓	✓	✓	2023/5/3
عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06 حتى تاريخه	✓	✓	✓	✓	✓	2023/7/13
عضو اللجنة من تاريخ 2023/11/06 حتى تاريخه	✓	✓	✓	✓	✓	2023/10/10

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2022/12/31	1/23/2023
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2023/03/31	4/25/2023
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2023/06/30	8/8/2023
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2023/09/30	10/22/2023

بالنسبة للجنة المكافآت

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

نعم

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

فادي الجليلاتي

نبذة تعريفية عنه

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية (MBA)، كما يحمل إجازة في المحاسبة من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق، باشر العمل في المصرف منذ عام 2003، وتدرج بكافة المراتب الوظيفية في المصرف إلى أن تم ترقيته لمنصب الرئيس التنفيذي للمصرف في شهر 7/2021، شارك في العديد من المؤتمرات والدورات المهنية في مجال العمل المصرفي ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن 20 سنة، كما يشغل منصب رئيس مجلس ادارة سوق دمشق للأوراق المالية، ونائب رئيس مجلس مؤسسة ضمان مخاطر القروض.

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

/

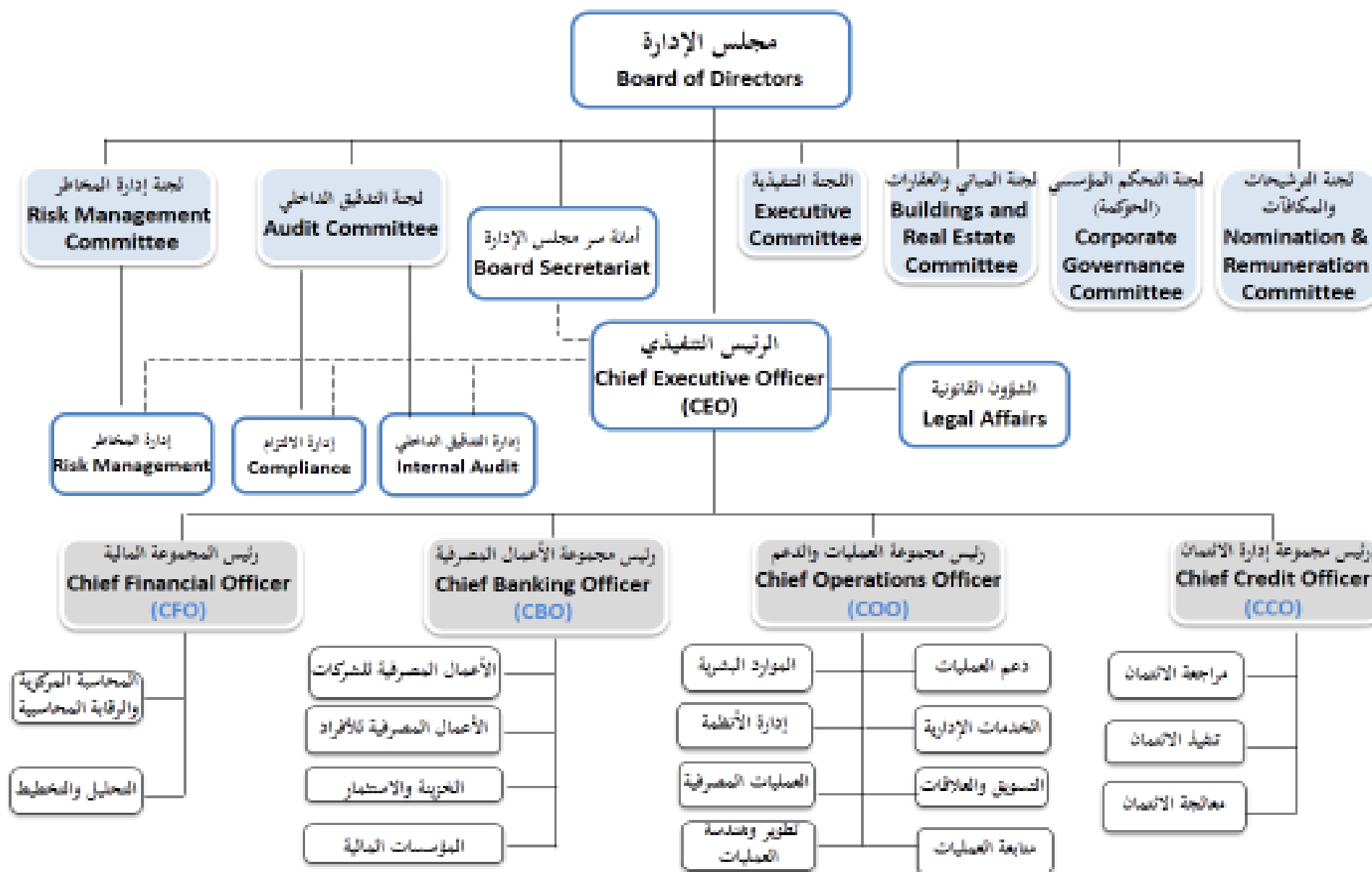
لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

[illegible]

* يتضمن المجموع البالغ /2,766,196,949 ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير إدارة التدقيق الداخلي

أنس أبو كرم

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مسمى الإدارة: إدارة التدقيق الداخلي.

التبعية حسب الهيكل التنظيمي: تتبع وظيفياً إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتبع إدارياً إلى السيد الرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

4 موظفين

المهام

يُرجى الاختصار

تنفيذ مهام التدقيق الداخلي وفق ماهو وارد ضمن ميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل لجنة التدقيق بما فيها:

- إعداد خطة تدقيق سنوية مبنية على أساس المخاطر وبحيث تنسجم مع أهداف واستراتيجيات المصرف ورفعها للجنة التدقيق لمراجعتها واعتمادها،
- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق تتضمن أهم النتائج التي تم التوصل إليها ضمن مهام التدقيق لاعتمادها أصولاً، وكفاية الإجراءات التي تم اتخاذها لمعالجة ملاحظات التدقيق.
- تقييم مدى كفاية وفعالية الضوابط الداخلية Internal Controls المطبقة على عمليات المصرف، عمليات إدارة المخاطر، وعمليات التحكم المؤسسي، أنظمة وتكنولوجيا المعلومات، وأنظمة الأمن والحماية، والمساهمة في تطويرها.
- تقديم خدمات استشارية Advisory Service بهدف مساعدة المصرف على تحقيق أهدافه وتحسين مستوى الرقابة على العمليات والأنشطة المدارة من قبله، وبما يحافظ على موضوعية التدقيق الداخلي.
- تنفيذ المهام المحددة للتدقيق الداخلي والواردة ضمن تعليمات السلطات الرقابية والتشريعية.

⁹ 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.

إدارة مراقبة الالتزام

مدير إدارة مراقبة الالتزام

لمى العنزوي

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مسمى الإدارة: إدارة مراقبة الالتزام

التبعية حسب الهيكل التنظيمي: تتبع وظيفياً إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتبع إدارياً إلى السيد الرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

15 موظفين

المهام

يُرجى الاختصار

- مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف في إدارة "مخاطر الالتزام" التي يواجهها المصرف.
- تقديم النصح للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة، وأي تعديلات تطرأ عليها.
- تزويد مجلس الإدارة بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال حدوث خرق لقانون معين أو سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك، وتزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.
- متابعة مخاطر الالتزام في المصرف من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين والقرارات والتعليمات الرقابية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وإعداد التقارير اللازمة.
- مراقبة التزام المصرف بكافة قواعد وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة التحقق من الالتزام، والتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات.
- العمل كحلقة وصل ومركز ارتباط مع الجهات الرسمية الخارجية، ومصرف سورية المركزي في المواضيع ذات الصلة بمراقبة الالتزام.
- إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة (لجنة التدقيق) وإرسال نسخة للإدارة التنفيذية، والجهة الرقابية حسب الاختصاص.

إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

أحمد لاذقاني

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر

تتبع إدارياً إلى الرئيس التنفيذي ، و وظيفياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الموظفين

6 موظفين

المهام

- تتم إدارة كافة أنواع المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السيولة، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر أمن المعلومات).
- إدارة استمرارية أعمال المصرف ، و اجراء اختبارات دورية لخطط استمرارية الأعمال بالمصرف .
- تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ.
- تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف و مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
- تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها لبيان احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.
- قياس وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل من خلال منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف.
- إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها، ومراقبتها بصورة دورية.
- متابعة ومراقبة مخاطر الامتثال لجميع المستويات بالمصرف .

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات	
فرزت العمادي	
أتعاب التدقيق ¹⁰	
6,000,000 ل.س	
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹	
2023	2021
	2022
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			

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

لا يوجد

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي		الاسم			
رئيس مجلس الإدارة		عمار الصفدي			
الرئيس التنفيذي		فادي الجليلاتي			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة		التقرير السنوي		البيانات المالية	
		ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

غير عادية	6/14/2023
القرارات ¹³	
رقم القرار	مضمون القرار
القرار الأول	المصادقة على قرار مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المقبلة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2022 وفق ما جاء فيها.
القرار الثاني	انتخاب السيد فرزات العمادي مدققاً لحسابات الشركة للسنة المالية 2023، لما له من خبرة جيدة وسمعة حسنة، وكونه مدرجاً على لائحة المحاسبين القانونيين المعتمدة لدى الجهات المعنية، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
القرار الثالث	المصادقة على تكوين الاحتياطات وفق مايلي: الموافقة على تكوين احتياطي قانوني بمبلغ /740,003,352 ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /2,100,000,000 ل.س وهو مايشكل 25% من رأس المال. -الموافقة على تكوين احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لاحكام قانون النقد الاساسي بمبلغ وقدره /786,161,280 ل.س.
القرار الرابع	المصادقة على تعويضات عام 2022 بواقع 265,500,000 ل.س ونفقات سفر بواقع 10,100,000 ل.س ، واعتماد تعويضات عام 2023 بواقع 2,500,000 ل.س عن كل جلسة من اجتماعات مجلس الإدارة، وبواقع 1,750,000 عن كل جلسة من اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
القرار الخامس	وافقت الهيئة العامة على زيادة رأسمال المصرف من خلال اصدار أسهم مجانية كل حسب مساهمته برأسمال الشركة بقيمة / 2,100,000,000 ل.س عن طريق ضم الأرباح المدورة أي ما يعادل نسبة 25% من رأس المال الحالي ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة /10,500,000,000 ل.س و ذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية والإشرافية بالإضافة إلى تعديل المادة /6/ من النظام الأساسي للمصرف.
القرار السادس	تفويض مجلس إدارة المصرف باتخاذ الاجراءات المناسبة لبيع العقارات المغلقة المملوكة للمصرف وغير المستخدمة، بالإضافة لبيع العقارات المستملكة لقاء تحصيل الديون من خلال التنفيذ على العملاء المتعثرين وذلك لمدة سنة واحدة تبدأ من تاريخ الاجتماع المقرر في تاريخ 2023/06/04.
القرار السابع	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل عن السنة المالية 2022 إبراءً عاماً وشاملاً.

¹² يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹³ 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

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/09/11	زيادة رأسمال المصرف	نعم	2023/09/20
2	2023/10/26	تغيير ممثل عضو مجلس إدارة المصرف	نعم	2023/10/30

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد

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

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
تبرع بالدم من مجموعة من موظفي المصرف لجرى الزلزال	-
تبرع لضحايا الزلزال (أدوية وحليب أطفال)	48,994,000/ل.س
تبرع لكلية الاقتصاد عبارة عن توريد وتركيب كراسي في حدائق الكلية	40,500,000/ل.س
المجموع	89,494,700 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
2460	21	2439	عدد المساهمين
%100	%60	%40	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
2460	/	1	2459	عدد المساهمين
%100	/	%49.06	%50.94	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	%49,06
المجموع	1	%49,06

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	2166	957,2073,	3%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	191	4,251,409	4%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	31	2.020.707	2%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	46	10.264.102	10%
5	من 500,000 وأكثر	26	85.255.825	81%
	المجموع	2460	105.000.000	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	2,383.69		1,162,192	2,729,085,548.00	422
شباط	2,206.09	-7.45	204,279	487,407,705.00	386
آذار	2,073.02	-6.03	229,643	498,607,662.00	224
نيسان	1,994.58	-3.78	81,567	165,780,711.00	166
أيار	2,221.68	11.39	317,936	687,548,671.00	555
حزيران	2,156.93	-2.91	215,740	455,212,856.00	225
تموز	2,297.23	6.50	137,365	308,516,506.00	263
آب	3,643.76	58.62	462,368	1,530,435,906.00	690
أيلول	3,771.03	3.49	331,800	1,116,049,016.00	592
تشرين الأول	2,954.72	-21.65	341,966	976,991,506.00	658
تشرين الثاني	2,806.39	-5.02	329,687	928,849,137.00	508
كانون الأول	3,492.72	24.46	256,144	793,676,930.00	487
المجموع			4,070,687	10,678,162,154.00	5176

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
8.400.000.000	8,400,000,000	5.250.000.000	5,250.000.000	5.250.000.000	رأس المال المدفوع
2,100,000,000	/	3,150.000.000	/	/	قيمة الأرباح الموزعة
%25	لا يوجد	%60	لا يوجد	لا يوجد	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	/	أسهم مجانية	/	/	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

