



تقرير الحوكمة لعام 2022



إطار الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، ويضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، ويستند البنك في إدارة وتطوير حوكمته الداخلية على ما ورد في نصوص قانون الشركات الساري المفعول وبنود تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات الحوكمة للشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا بالإضافة إلى الارشادات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية ذات الصلة بأعمال البنوك، وبما يتواءم مع طبيعة أعمال البنك وأنظمتها الداخلية.

ويؤكد مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي التزامه والتزام الإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بتطبيق المبادئ العامة والتعليمات المنظمة للحاكمية المؤسسية، بهدف الوصول إلى أفضل الممارسات التي تضمن تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والتقيّد بمتطلبات الشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي، والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى ذات العلاقة. ولمزيد من الشفافية فقد تم إرفاق دليل الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com.

كما تم وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، العمل على تطبيق متطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) وفق معيار COBIT.

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

- وجود مجلس إدارة يتسم بالفاعلية وتحمل المسؤولية.
- توجه استراتيجي واضح من أجل تطوير الأعمال ضمن أطر واضحة لإدارة المخاطر.
- أسس محاسبية جيدة وإفصاح للمعلومات.
- آليات حكيمة لاتخاذ القرارات.
- تقييم للأداء مرتبط بالاستراتيجية.
- تنمية وتطوير الموارد البشرية.

مجلس الإدارة:

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني، وقانون البنوك، وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة في مسؤوليته عن سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، وعن قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة، ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الإدارة التنفيذية، والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ومدى تقيّد البنك بالخطط الاستراتيجية، ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

ومجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن مصداقية ودقة التقارير المالية للبنك، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وضمن تطبيق سياسات المخاطر الملائمة، وأن البنك ملتزم بجميع القوانين السارية.

وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 4 أيار 2021 لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بانتخاب معالي السيد ناصر اللوزي رئيساً لمجلس الإدارة، والسيد فيصل حمد العيار نائباً للرئيس.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة

أ- الأعضاء الطبيعيين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
السيد ناصر احمد اللوزي/ رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد فيصل حمد العيار/ نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتور مروان جميل المعشر	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد هاني خليل الهندي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور صفوان سميح طوقان	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور عمر مشهور الجازي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيدة ناديا عبد الرؤوف الروابدة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي

ب- أسماء ممثلي الأعضاء الاعتباريين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
السيد مصطفى سمير الشامي ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد طارق محمد عبد السلام ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقبل بتاريخ 2022/4/20
السيد مسعود جوهر حيات ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مروان محمود عوض ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نضال فائق القبح ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد ماجد فياض برجاق ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد بيجان خسروشاهي ممثل شركة (Odyssey Reinsurance Co.)	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في شركات مساهمة عامة
السيد ناصر احمد اللوزي	مجموعة الخليج للتأمين/الأردن
السيد بيجان خسرو شاهي	مجموعة الخليج للتأمين/الأردن
الدكتور مروان جميل المعشر	شركة مسافات للنقل المتخصص، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع

أعضاء الإدارة التنفيذية

المدير العام التنفيذي	السيد هشتم سميح «بدر الدين» البطيخي
رئيس قطاع المساندة والعمليات	السيد داود عادل داود عيسى
رئيس تنمية أعمال الشركات	السيد زهدي بهجت زهدي الجبوسي
رئيس الخزينة والعلاقات الدولية	السيد إبراهيم فريد آدم بيشه
رئيس الائتمان	الدكتور مكرم أمين ماجد القطب
رئيس تنمية أعمال التجزئة	السيد سهيل أحمد محمود السلطان
رئيس تنمية الإستثمار	السيد زيد وديع جريس شرايحه
رئيس الشؤون القانونية	السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
رئيس الشؤون المالية	السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني
رئيس تكنولوجيا المعلومات	السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة
رئيس العمليات	السيد طارق جودت سليمان الخيطان
رئيس الاستراتيجية والتسويق	السيدة دانه عبدالله محمد جرادات
رئيس إدارة مراقبة الامتثال	السيد فادي محمد أحمد عياد
رئيس إدارة المخاطر	السيد محمود عصام عبدالرزاق الأحمر
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد يوسف واصف يوسف حسن

ضابط ارتباط الحوكمة :

رئيس إدارة مراقبة الامتثال	السيد فادي عياد
----------------------------	-----------------

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتيه، يشكل مجلس الإدارة من أعضائه لجاناً مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات، وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك. وقد تم بيان آلية عمل كل لجنة، وتحديد مهامها ومسؤولياتها بشكل تفصيلي، ضمن دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد والمنشور على موقع البنك الإلكتروني، ويتم إلحاقه بالتقرير السنوي للبنك كجزء لا يتجزأ منه.

1. لجنة التحكم المؤسسي (لجنة الحوكمة)

تتولى اللجنة الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية بالبنك، وتحديثه ومراقبة تطبيقه، والتأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحوكمة المؤسسية، كما تقوم باعتماد السياسات العامة لإقرارها من مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها، والتأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك، وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة، من خلال دائرة الحوكمة المؤسسية.

2. لجنة المخاطر

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، واستراتيجية إدارة المخاطر، وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وإدارتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر في أعمال البنك. كما تقوم بمراجعة تقارير دائرة إدارة المخاطر، ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

3. لجنة الامتثال

تتولى اللجنة التأكد من وجود سياسات وإجراءات لالتزام البنك مع التعليمات والقوانين السارية، واعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال، والتأكد من استقلاليتها، والتأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل، ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

4. لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره، والاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي، وتقارير وملاحظات الجهات الرقابية، وتقارير المدقق الخارجي، والتأكد من استقلالية إدارة التدقيق الداخلي، ومن قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية. وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

5. لجنة الترشيح والمكافآت

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة، وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والتأكد من وجود سياسة لمنح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيقها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

6. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

- منح وتعديل وتجديد وهيكلية التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
- إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
- وللمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات.

7. لجنة الإدارة والاستثمار¹

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وكافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة لإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- طلبات/عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة لإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- إعتقاد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

- المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للاستثمار بموجب جدول الصلاحيات المرفق بالسياسة الاستثمارية المعتمدة فيما يتجاوز صلاحيتها وتتخذ القرار بشأنها ويشمل ذلك:
- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
- استثمارات البنك بالعملة الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه.

1 تم إلغاء اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 21/12/2022.

8. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى اللجنة اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، والهياكل التنظيمية المناسبة، بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع موارد تكنولوجيا المعلومات واستثماراتها، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة مدى تحقق ذلك والتأكد منه، والإشراف العام على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع عليها، للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد هاني خليل الهندي، رئيس اللجنة (مستقل)

الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA)
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"> رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط رئيس هيئة المديرين، شركة المتوسط للطاقة
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمنيا وصناعة المركبات الكيماوية (1991-2009) المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (1986-1992) مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (1984-1986) المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (1982-1984) مدقق، شركة توش روس (1980-1982) محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (1976-1978) محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (1973-1974)

معالي السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

الشهادات العلمية:	ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، 1973.
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"> المدير العام، الأولى الدولية للإستشارات والتحكيم رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> وزير المالية (1996-1997) أمين عام لوزارة الصناعة والتجارة (1991-1993) رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني مدير لدوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي المدير العام، بنك الانماء الصناعي مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

الشهادات العلمية:

دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية - بيروت 1966

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (2012-2013)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (2000-2004)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (1994-1999)
- أمين عام، وزارة التخطيط (1989-1994)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (1981-1989)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (1975-1980)
- البنك المركزي الأردني (1966-1975)

الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)

الشهادات العلمية:

دكتوراه قانون التحكيم الدولي، جامعة كينت - المملكة المتحدة، 2000، ماجستير قانون التجارة الدولية، جامعة لندن ميتروبوليتان - المملكة المتحدة، 1994، بكالوريوس القانون، الجامعة الأردنية 1992، دبلوما، القانون الدولي النووي، جامعة دي مونتيلير، 2017

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الحكومية
- عضو هيئة مديرين شركة إدارة وتطوير التعليم والبحث العلمي
- عضو هيئة مديرين شركة المؤسسة العربية للتعليم والبحث العلمي
- عضو مجلس إدارة مؤسسة عبدالحميد شومان
- رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية
- المدير الشريك المؤسس لـ الجازي ومشاركوه/محامون ومستشارون قانونيون
- محكم دولي

المناصب السابقة:

- رئيس جمعية المحكمين الأردنيين
- عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي لغاية 1-2017
- عضو الهيئة الإدارية لصندوق الائتمان العسكري
- عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية
- نائب رئيس ومؤسس المنتدى الأردني لحوكمة الشركات
- عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة
- عضو مجلس إدارة شركة العقبة للمطارات
- عضو مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (12-2016 ولغاية 3-2021)

اسم ورئيس أعضاء لجان المجلس:

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي

- الدكتور مروان جميل المعشر ، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد ناصر أحمد اللوزي (مستقل)
السيد ناديا عبدالرؤوف الروابدة (مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)

أعضاء لجنة المخاطر

- الدكتور صفوان سميح طوقان ، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد نضال فائق القبيج (غير مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة (مستقل)

أعضاء لجنة الامتثال

- الدكتور عمر مشهور الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)*
السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

*السيد هاني خليل الهنيدي مندوب مجلس إدارة البنك مع البنك المركزي القبرصي، لغايات تطبيق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وأي توجيهات من الاتحاد الأوروبي ذات الصلة.

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت

- السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة ، رئيس اللجنة (مستقل)
الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)
السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)
الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)

أعضاء لجنة التسهيلات

- السيد ناصر أحمد اللوزي، رئيس اللجنة (مستقل)
السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)
السيد ماجد فياض برجاق (غير مستقل)
السيد نضال فائق القبيج (غير مستقل)

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

السيد ناصر أحمد اللوزي ، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)

السيد ماجد فياض برجاق (غير مستقل)

السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة (مستقل)

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)

الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)

السيد هاني خليل الهندي (مستقل)

السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)

عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (9) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التدقيق									اسم العضو
التاسع 11/27	الثامن 10/23	السابع 9/13	السادس 7/24	الخامس 6/15	الرابع 4/24	الثالث 4/17	الثاني 2/10	الأول 2/2	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح - لغاية 10/16
✓	✓								السيد مروان محمود عوض - اعتباراً من 10/17
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي

لجنة الترشيح المكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (5) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت					اسم العضو
الخامس 12/19	الرابع 7/20	الثالث 4/26	الثاني 3/23	الأول 1/23	
✓	✓	✓	✓	✓	السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة
✓	✓	✓		✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهر حيات
✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي

لجنة التحكم المؤسسي

بلغ عدد اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي خلال السنة (3) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي			اسم العضو
الثالث 12/18	الثاني 7/25	الأول 3/23	
✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي
		✓	السيد طارق محمد عبدالسلام - لغاية 4/20
			السيد مصطفى سمير الشامي - اعتباراً من 10/17
✓	✓	✓	السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة

لجنة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة (4) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة المخاطر				اسم العضو
الأول 4/26	الثاني 6/14	الثالث 9/18	الرابع 12/18	
✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبيج
			✓	السيد مصطفى سمير الشامي- اعتباراً من 10/25
✓	✓	✓	✓	السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة

لجنة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (4) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الامتثال				اسم العضو
الأول 3/9	الثاني 6/15	الثالث 10/6	الرابع 11/27	
✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (4) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات				اسم العضو
الأول 3/29	الثاني 7/25	الثالث 8/7	الرابع 12/15	
✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبيج

لجنة الإدارة والاستثمار

بلغ عدد اجتماعات لجنة الإدارة والاستثمار خلال السنة (1) اجتماع واحد، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين للاجتماع:

اسم العضو	اجتماعات لجنة الإدارة والاستثمار
	الأول 11/9
السيد ناصر أحمد اللوزي	✓
السيد مسعود جوهر حيات	✓
السيد ماجد فياض برجاق	✓
السيد طارق محمد عبد السلام - لغاية 4/20	
السيد مصطفى سمير الشامي - اعتباراً من 10/17	✓
السيدة ناديا عبدالرؤوف الروابدة	✓

لجنة المجلس للتسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة المجلس للتسهيلات خلال السنة (29) اجتماع، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	اجتماعات لجنة التسهيلات
	19 18 17 16 15 14 13 12 11 10 9 8 7 6 5 4 3 2 1
السيد ناصر أحمد اللوزي	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد مسعود جوهر حيات	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد ماجد فياض برجاق	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد طارق محمد عبد السلام - لغاية 4/20	
السيد مصطفى سمير الشامي- اعتباراً من 10/17	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد مروان محمود عوض - لغاية 10/16	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد نضال فائق القبح - اعتباراً من 10/17	

تابع اجتماعات لجنة التسهيلات

اسم العضو	تابع اجتماعات لجنة التسهيلات
	29 28 27 26 25 24 23 22 21 20
السيد ناصر أحمد اللوزي	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد مسعود جوهر حيات	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد ماجد فياض برجاق	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد طارق محمد عبد السلام - لغاية 4/20	
السيد مصطفى سمير الشامي- اعتباراً من 10/17	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓
السيد مروان محمود عوض - لغاية 10/16	
السيد نضال فائق القبح - اعتباراً من 10/17	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي ومسؤول الامتثال

قامت لجنة المجلس للتدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي أربع مرات خلال السنة، وقامت بالاجتماع مع رئيس إدارة مراقبة الامتثال مرة واحدة خلال السنة.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

اجتماعات مجلس الإدارة									اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	
2/12	2/12	4/1	4/27	6/26	7/26	9/20	10/25	12/21	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي - رئيس المجلس
✓	✓			✓				✓	السيد فيصل حمد العيار - نائب الرئيس
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	السيد مسعود جوهر حيات
		✓	✓						السيد طارق محمد عبد السلام - لغاية 4/20
✓	✓	✓	✓	✓					السيد مصطفى سمير الشامي - اعتباراً من 6/22
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبيج
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد بيجان خسرو شاهي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهنيدي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة ناديا عبدالروؤف الروابدة

* قام أعضاء مجلس الإدارة بحضور اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ 2022/4/27، وقد تم الاعتماد على تقنية الاتصال المرئي في عقد اجتماع الهيئة العامة واجتماعات المجلس واللجان، عملاً بتعليمات اعتماد الوسائل الالكترونية للإجراءات المتعلقة بالشركات لسنة 2021.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

يتقاضى كل عضو في مجلس الإدارة مبلغ 5,000 دينار سنوياً كبديل مكافأة لعضوية المجلس حسب قانون الشركات، كما يتقاضى بدل سفر وتقل وبديل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة

