

تقرير الحوكمة

لعام 2024



تقرير الحوكمة لعام 2024

إطار الحوكمة المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حوكمة 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 الحوكمة المؤسسية للبنوك 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، مع التأكيد على الالتزام بكافة التعليمات الصادرة بهذا الخصوص من قبل كافة الجهات الرقابية.

ويؤكد مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي التزامه والتزام الإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بتطبيق المبادئ العامة والتعليمات المنظمة للحوكمة 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 الحوكمة 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 الحوكمة المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، بحيث يتألف من (13) عضواً منهم (6) أعضاء مستقلين كما في 2024/12/31.

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، وضمان تطبيق سياسات المخاطر الملائمة، وأن البنك ملتزم بجميع القوانين السارية. وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 4 أيار 2021 لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بتاريخ 2024/3/4 بانتخاب سعادة الشیخة ادانا ناصر الصباح رئيسة لمجلس الإدارة، ومعالي الدكتور مروان جميل المعشر نائبا للرئيس.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة

أ- الأعضاء الطبيعيين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
معالي الدكتور مروان جميل المعشر / نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد هاني خليل الهندي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور صفوان سمیح طوقان	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور عمر مشهور الجازي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتورة عبير غازي نيازي جرار	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
معالي السيدة نسرین زهدي عبد المجيد بركات	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
معالي السيد ناصر احمد اللوزي	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقبل بتاريخ 2024/2/20

ب- أسماء ممثلي الأعضاء الاعتباريين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
الشیخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح / رئيس مجلس الادارة ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مصطفى سمير الشامي ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مسعود جوهر حیات ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
معالي 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
معالي الدكتور مروان جميل المعشر/نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مسافات للنقل المتخصص، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع
السيد بيجان خسرو شاهي	مجموعة الخليج للتأمين/الأردن

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	الرئيس التنفيذي
السيد داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات
السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال
الدكتور مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان
السيد إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس الخزينة والمؤسسات المالية
السيد سهيل أحمد محمود السلطان	رئيس تنمية أعمال التجزئة
السيد زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الإستثمار
السيد فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات
السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية
السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات
السيدة منال عبد الرزاق بدوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية
السيد فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال
السيد علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية
الدكتور محمود عصام عبدالرزاق الأكرم	رئيس إدارة المخاطر
السيد يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

ضابط ارتباط الحوكمة :

السيد فادي عياد / رئيس إدارة مراقبة الامتثال

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، 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 الحوكمة المؤسسية

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 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، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة مراقبة الامتثال، والتأكد من استقلاليته، 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، و تقييم أداء مجلس الإدارة ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا، ووضع 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:

- أ- 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.
- ب- إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).

7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

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، كما تتولى اللجنة المهام المتعلقة بحاكمية الأمن السيبراني وفقاً لتعليمات إطار عمل الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

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 و بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA).
المناصب السابقة:	- رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأموال وصناعة المركبات الكيميائية (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:	- المدير العام، الأولى الدولية للاستشارات 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:	- 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:	بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية- بيروت 1966، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1976، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980
-------------------	---

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، University of Kent at Canterbury، 2000، ماجستير قانون التجارة الدولية، London Metropolitan University، 1994، بكالوريوس القانون، الجامعة الأردنية 1992، دبلوما القانون الدولي النووي، Universite De Montpellier، 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 عبد الحميد 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 2017-1 • 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 (2012-2016 ولغاية 2021-3)
------------------	---

اسم ورئيس أعضاء لجان المجلس:

أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية

- معالي الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة (مستقل)
- سعادة الشیخة ادانا ناصر الصباح (غير مستقل)
- الدكتور صفوان سمیح طوقان (مستقل)
- السید مصطفى سمیر الشامي (غير مستقل)
- معالي السيدة نسرين زهدي برکات (مستقل)

أعضاء لجنة المخاطر

- الدكتور صفوان سمیح طوقان ، رئيس اللجنة (مستقل)
- معالي الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)
- السید نضال فائق القبح (غير مستقل)
- السید مصطفى سمیر الشامي (غير مستقل)
- معالي السيدة نسرين زهدي برکات (مستقل)

أعضاء لجنة الامتثال

- الدكتور عمر مشهور الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)
- السید هاني خليل الهنيدي (مستقل)*
- السید مروان محمود عوض (غير مستقل)
- الدكتورة عبير غازي جرار (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

- الدكتورة عبير غازي جرار، رئيس اللجنة (مستقل)
- الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)
- الدكتور صفوان سمیح طوقان (مستقل)
- السید مسعود جوهر حیات (غير مستقل)

أعضاء لجنة التسهيلات

- السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- معالي الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)
- السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)
- السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)
- السيد نضال فائق القبح (غير 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 (8) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التدقيق								
اسم العضو	الأول 2/8	الثاني 3/17	الثالث 4/23	الرابع 6/30	الخامس 7/22	السادس 9/17	السابع 10/24	الثامن 12/5
السيد هاني خليل الهندي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور صفوان سميح طوقان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مروان محمود عوض	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عمر مشهور الجازي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيح المكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (6) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت						اسم العضو
السادس 12/19	الخامس 11/18	الرابع 7/14	الثالث 3/19	الثاني 2/11	الأول 1/17	
✓	✓	✓				الدكتورة عبير غازي جرار – اعتباراً من 2024/3/25
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حياث
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي

لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة (2) اجتماعين، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي		اسم العضو
الثاني 12/17	الأول 7/30	
✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
		سعادة الشبيخة ادانا ناصر الصباح – اعتباراً من 2024/4/8
✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	الدكتور صفوان طوقان
✓	✓	السيدة نسرين زهدي بركات – اعتباراً من 2024/4/8

لجنة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة (7) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة المخاطر							اسم العضو
السابع 12/15	السادس 11/3	الخامس 8/22	الرابع 6/23	الثالث 6/3	الثاني 4/21	الأول 2/14	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميج طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓		الدكتور مروان جميل المعشر – اعتباراً من 2024/4/8
✓	✓	✓	✓	✓	✓		السيدة نسرین زهدي بركات – اعتباراً من 2024/4/8

لجنة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (6) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الامتثال						اسم العضو
السادس 12/16	الخامس 10/6	الرابع 8/12	الثالث 6/4	الثاني 4/4	الأول 2/15	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓		الدكتورة عبير غازي جرار – اعتباراً من 2024/3/25

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني

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

اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات				اسم العضو
الرابع 12/19	الثالث 10/3	الثاني 7/10	الأول 4/17	
✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهنيدي
✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح

لجنة المجلس للتسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة المجلس للتسهيلات خلال السنة (28) اجتماع، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التسهيلات														اسم العضو
14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
											✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي – لغاية 2024/2/19
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حيات
✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				معالي الدكتور مروان المعشر – اعتباراً من 2024/2/25

تابع اجتماعات لجنة التسهيلات														اسم العضو
28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
														السيد ناصر أحمد اللوزي – لغاية 2024/2/19
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الدكتور مروان المعشر – اعتباراً من 2024/2/25

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:

اجتمع مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال السنة، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات مجلس الإدارة										اسم العضو
العاشر	التاسع	الثامن	السابع	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	
12/22	10/28	9/25	7/23	6/25	4/25	3/25	3/4	2/12	1/28	
								✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي – رئيس المجلس لغاية 2024/2/19
✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	الشيخة ادانا ناصر الصباح – رئيس المجلس اعتباراً من 2024/3/4
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر – نائب رئيس المجلس اعتباراً من 2024/3/4
	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	السيد مسعود جوهر حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		السيد بيجان خسرو شاهي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				الدكتورة عبيد غازي جزار – اعتباراً من 2024/3/17
✓	✓	✓	✓	✓	✓					السيدة نسرين زهدي بركات – اعتباراً من 2024/4/8

انتخاب 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 وتنقل وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح

رئيس مجلس الإدارة

إدانا ناصر