

تقرير الحوكمة

لعام 2025

تقرير الحوكمة لعام 2025

إطار الحوكمة المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية 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)، والتقيد 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 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 (65/2016) 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 خمسة أعضاء مستقلين كما في 2025/12/31.

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 تقيد 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، ويشكل المجلس لجاناً من بين أعضائه لدعمه في أداء دوره ومسؤولياته، علماً بأن البنك قد التزم بأحكام المواد (4/ج) و(6/ب) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة لعام 2017 والمتعلقة بالأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة واشتراط أن تضم كل من اللجان الدائمة التي يشكلها مجلس الإدارة أعضاء مستقلين في عضويتها.

وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 2025/4/28 لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بانتخاب سعادة الشبيخة أدانا ناصر الصباح رئيساً لمجلس الإدارة، ومعاللي الدكتور مروان جميل المعشر نائباً للرئيس.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين خلال السنة

أ- الأعضاء الطبيعيين:

حالة العضو	مستقل/غير مستقل	تنفيذي/غير تنفيذي	الاسم
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	معاللي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر / نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو حالي	مستقل	غير تنفيذي	الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي
عضو حالي	مستقل	غير تنفيذي	الدكتورة عبير غازي نيازي جرار
عضو حالي	مستقل	غير تنفيذي	معاللي السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات
عضو حالي	مستقل	غير تنفيذي	معاللي السيدة خلود محمد هاشم السقاف
عضو حالي	مستقل	غير تنفيذي	السيد خليل أنيس خليل نصر

ب- أسماء ممثلي الأعضاء الاعتباريين:

حالة ممثل العضو	مستقل/غير مستقل	تنفيذي/غير تنفيذي	الاسم
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	الشبيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح / رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد مصطفى سمير الشامي ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد مسعود محمود جواهر حيات ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة
مستقل بتاريخ 2025/4/28	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد مروان محمود حسان عوض ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد سمير عبد الله سعيد شحرور ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
مستقل بتاريخ 2025/7/31	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد نضال فائق محمد القبح ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	الاستاذة ريم يحيى حمتو أبزاج ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد ماجد فياض محمود براق ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري
عضو حالي	غير مستقل	غير تنفيذي	السيد بيجان خسروشاهي ممثل شركة (Odyssey Reinsurance Co.)

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في شركات مساهمة عامة
معالي الدكتور مروان جميل عيسى 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
معالي السيدة خلود محمد هاشم السقاف	شركة الأسواق الحرة الأردنية
السيد خليل أنيس خليل نصر	شركة مسافات للنقل المتخصص

الإدارة التنفيذية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	الرئيس التنفيذي للمجموعة
السيد داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات
السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع الأعمال المصرفية
الدكتور مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان
السيد إبراهيم فريد آدم بيثشه	رئيس الخزينة والمؤسسات المالية
السيد سهيل أحمد محمود السلطان	رئيس الأعمال المصرفية للتجزئة
السيد زيد وديع جريس شرايحه	رئيس إدارة الأصول
السيد فادي نصيف خليل خليل	رئيس الأعمال المصرفية للشركات
السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية – أمين سر مجلس الإدارة
السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات المصرفية
السيدة منال عبدالرزاق بدوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية
السيد علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية
السيد عماد عدنان احمد مغاري	رئيس إدارة الموارد البشرية
السيد نضال فائق محمد القبح	رئيس حوكمة الشركات التابعة وأدائها
السيد فادي محمد أحمد عياد	رئيس مراقبة الامتثال
الدكتور محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر
السيد حسين عماد محي الدين رمضان	رئيس 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 المجلس للحوكمة 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 المجلس للمخاطر:

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 المجلس للامتثال:

تتولى اللجنة التأكد من وجود سياسات وإجراءات للالتزام بالبنك 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 المجلس للتدقيق:

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 المجلس للترشيح والمكافآت:

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة، وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، وتقييم 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 المجلس 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- اتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).

7. لجنة المجلس لحوكمة 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 بحاكمة الأمن السيبراني وفقاً لتعليمات إطار عمل الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

8. لجنة المجلس للاستراتيجية:

تتولى اللجنة مهام مراجعة التقارير والتوصيات الصادرة عن دائرة الاستراتيجية بخصوص الخطة الاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة، وضمان ملاءمتها مع التوجه الاستراتيجي، والموافقة على التوصيات النهائية ذات العلاقة بالاستراتيجية وتنفيذها ومراقبة ومتابعة الأداء، واقتراح إجراءات علاجية أثناء تنفيذ الخطة الاستراتيجية المعتمدة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاستراتيجية الشمولية للبنك وجميع المسائل المتعلقة بها.

9. لجنة المجلس للاستدامة:

تتولى اللجنة مهام وضع استراتيجيات مستدامة تدعم أهداف البنك طويلة المدى، وتعزز المسؤولية الاجتماعية والحوكمة البيئية، إضافة إلى الإشراف على إعداد التقارير الدورية حول الأداء في مجال الاستدامة، ومراقبة أعمال دوائر وإدارات البنك المختلفة الجانب المتعلق ببرامج ومشاريع الاستدامة.

اسم رئيس وأعضاء لجنة المجلس للتدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد خليل أنيس خليل نصر، رئيس اللجنة (مستقل)

الشهادات العلمية:	المناصب الحالية:
ماجستير، علوم إدارية/التمويل، الجامعة الأردنية، 1997، بكالوريوس، إدارة أعمال/علوم سياسية، الجامعة الأردنية 1976	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة، بنك سوسيتيه جنرال/قبرص. • نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الاستثمار الفلسطيني/فلسطين. • عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص.
المناصب / الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة، بنك سوسيتيه جنرال/الأردن (2019 – 2022) • نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري (2011 – 2021) • نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة المركز العربي للصناعات الدوائية (2012 – 2019) • الرئيس التنفيذي/المدير العام، البنك الاستثماري (2007 – 2010) • عضو مجلس إدارة، جمعية البنوك في الأردن (2009 – 2010) • رئيس مجلس الإدارة، شركة موارد للوساطة (2008 – 2010) • رئيس مجلس الإدارة، شركة موارد للتأجير التمويلي (2008 – 2010) • رئيس مجلس الإدارة، شركة الإمداد (2008 – 2010) • عضو مجلس إدارة، شركة البطاقات العالمية/ ICC (2009) • نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والطبية (2008 – 2009) • نائب الرئيس التنفيذي/رئيس المجموعة البنكية الدولية، البنك الأهلي الأردني (2000 – 2007) • مستشار رئيس مجلس الإدارة، البنك الأهلي الدولي/لبنان (2000 – 2007) • عضو مجلس إدارة، بنك الأردن الدولي/لندن (2001 – 2007) • عضو اتحاد المصارف العربية والفرنسية/ UBAF (2002 – 2007) • رئيس مجلس الإدارة، مركز إيداع الأوراق المالية (2001 – 2002) • المدير التنفيذي/رئيس، جمعية الأعمال الدولية القبرصية/قبرص (1996 – 2000) • مدير تنفيذي، بنك الأردن (1986 – 1993) • نائب ثاني للرئيس، بنك تشيس منهاتن/ فرع الأردن (1976 – 1986)

معالي السيدة خلود محمد هاشم السقاف

الشهادات العلمية:

ماجستير، اقتصاد واحصاء، الجامعة الأردنية، 1993، بكالوريوس، اقتصاد واحصاء/محاسبة، الجامعة الأردنية 1988

المناصب الحالية:

• رئيس مجلس إدارة، شركة الأسواق الحرة الأردنية، من 2025/12

المناصب السابقة:

- عضو مجلس إدارة، شركة الأسواق الحرة الأردنية (2024-2025/11)
- وزير استثمار (2022 – 2024)
- عضو مجلس إدارة، الملكية الأردنية (2020/3 – 2022/10)
- عضو مجلس إدارة، المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (2018 – 2022)
- نائب رئيس مجلس الاستثمار، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (2018 – 2022)
- رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (2018/10 – 2022/10)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (2012/7 – 2018/10)
- نائب رئيس هيئة المديرين، الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي (2012/7 – 2018/10)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة كريف الأردن للمعلومات الائتمانية (2015 – 2018)
- نائب الرئيس التنفيذي/إدارة مخاطر المجموعة، البنك العربي (2013/10 – 2018/10)
- نائب الرئيس التنفيذي/مدير منطقة الأردن وفلسطين، البنك العربي (2012/4 – 2013/10)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، البنك المركزي الأردني (2008 – 2012)
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني (2008/4 – 2012/4)
- عضو مجلس إدارة، المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (2008 – 2012)
- المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على البنوك، البنك المركزي الأردني (2007 – 2008)
- مدير مكتب المحافظ، البنك المركزي الأردني (2006 – 2007)
- مدير مديرية الأبحاث/هيئة التأمين (2004 – 2006)
- دائرة الرقابة على البنوك، البنك المركزي الأردني (1993 – 2004)
- دائرة التسويق والمبيعات، شركة مناجم الفوسفات الأردنية (1988 – 1993)

السيد سمير عبدالله سعيد شحرور (غير مستقل)

الشهادات العلمية:

ماجستير، تمويل، استراليا/ جامعة غرب سدني، 1999، بكالوريوس، محاسبة، جامعة عمان، 1994.

المناصب الحالية:

- مدير مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
- المناصب / الخبرات السابقة:
- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الصحفية الأردنية الرأي، (2024/6 – 2025/4).
- عضو مجلس إدارة، شركة الملكية الأردنية، (2022/6 – 2024/6).
- مدير أول إدارة الاستثمار، شركة بن لادن القايزة (2015/2 – 2017/12).
- مدير استثمار، شركة مجموعة المطلق (2010/8 – 2015/1).
- مدير استثمار، مجموعة بنيان الدولية للاستثمار (2007/12 – 2010/7).
- دائرة التسهيلات، البنك الأردني للاستثمار والتمويل (1999/10 – 2000/12).
- مسؤول تسهيلات، البنك العربي (1994/11 – 1998/4).

اسم رئيس وأعضاء لجان مجلس الإدارة

أعضاء لجنة المجلس للحكومة المؤسسية

- معالي السيدة خلود محمد هاشم السقاف، رئيسة اللجنة (مستقل)
سعادة الشيخة أدانا ناصر صباح الأحمد الصباح (غير مستقل)
معالي السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات (مستقل)
السيد خليل أنيس خليل نصر (مستقل)

أعضاء لجنة المجلس للمخاطر

- معالي السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات، رئيسة اللجنة (مستقل)
معالي السيدة خلود محمد هاشم السقاف (مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)

أعضاء لجنة المجلس للامتثال

- الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)*
الدكتورة عبير غازي نيازي جرار (مستقل)
السيد سمير عبد الله سعيد شحرور (غير مستقل)

* الدكتور عمر الجازي 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 المجلس للترشيح والمكافآت

- الدكتورة عبير غازي نيازي جرار، رئيسة اللجنة (مستقل)
السيد مسعود محمود جوهر حيات (غير مستقل)
الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي (مستقل)

أعضاء لجنة المجلس للتسهيلات

- السيد ماجد فياض محمود برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)
السيد مسعود محمود جوهر حيات (غير مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامى (غير مستقل)
الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي (مستقل)
معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر (غير مستقل)

أعضاء لجنة المجلس لحوكمة تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني

- السيد ماجد فياض محمود برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)
معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر (غير مستقل)
السيد خليل أنيس خليل نصر (مستقل)

أعضاء لجنة المجلس للاستراتيجية

- معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر، رئيس اللجنة (غير مستقل)
السيد مصطفى سمير الشامى (غير مستقل)
الدكتورة عبير غازي نيازي جرار (مستقل)
السيد بيجان خسروشاهي (غير مستقل)
الاستاذة ريم يحيى حمتو أبراخ (غير مستقل)

أعضاء لجنة المجلس للاستدامة

- معالي السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات، رئيسة اللجنة (مستقل)
الاستاذة ريم يحيى حمتو أبراخ (غير مستقل)
معالي السيدة خلود محمد هاشم السقاف (مستقل)

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

لجنة المجلس للتدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق خلال السنة (10) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التدقيق										اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	العاشر	
9/2	18/3	23/4	20/5	3/6	29/6	22/7	21/9	21/10	23/11	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد خليل أنيس خليل نصر
✓	✓	✓								السيد مروان محمود حسان عوض لغاية 2025/4/27
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة خلود محمد هاشم السقاف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد سمير عبدالله سعيد شحرور اعتباراً من 2025/4/28

لجنة المجلس للترشيح والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة المجلس للترشيح والمكافآت خلال السنة (8) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت								اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	
20/1	26/2	6/4	15/4	14/7	24/7	25/8	4/12	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتورة عبير غازي نيازي جرار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جواهر محمود حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي

لجنة المجلس للحوكمة المؤسسية

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

اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية		اسم العضو
الأول	الثاني	
12/3	29/7	
✓	✓	السيدة خلود محمد هاشم السقاف
✓	✓	سعادة الشبيخة أدانا ناصر صباح الأحمد الصباح
✓	✓	السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات
✓	✓	السيد خليل أنيس خليل نصر

لجنة المجلس للمخاطر

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

اجتماعات لجنة المخاطر						اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	
17/2	20/4	18/6	20/7	19/10	15/12	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة خلود محمد هاشم السقاف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي

لجنة المجلس للامتثال

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

اجتماعات لجنة الامتثال						اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	
18/2	21/4	23/6	12/8	11/9	16/12	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي
	✓					السيد مروان محمود حسان عوض لغاية 2025/4/27
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتورة عيبر غازي نيازي جرار
			✓	✓	✓	السيد سمير عبدالله سعيد شحور اعتباراً من 2025/4/28

لجنة المجلس لحوكمة تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني

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

اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني				اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	
26/3	25/6	24/9	21/12	
✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض محمود برباق
✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر
✓	✓	✓	✓	السيد خليل أنيس خليل نصر

لجنة المجلس للتسهيلات

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

اجتماعات لجنة التسهيلات														اسم العضو	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض محمود برباق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهر محمود حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
	✓	✓		✓	✓	✓	✓								الدكتور مروان جميل عيسى المعشر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق محمد القبح لغاية 2025/7/31
															السيدة ريم يحيى حمتو ابزاخ اعتباراً من 2025/8/7 ولغاية 2025/12/21
															الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي اعتباراً من 2025/12/22

اجتماعات لجنة التسهيلات														اسم العضو
29	28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض محمود برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري محمود حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر
														السيد نضال فائق محمد القبح لغاية 2025/7/31
														السيدة ريم يحيى حمته ابزاخ اعتباراً من 2025/8/7 ولغاية 2025/12/21
✓														الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي اعتباراً من 2025/12/22

لجنة المجلس للاستراتيجية

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

اجتماعات لجنة الاستراتيجية					اسم العضو
الاربع	الثالث	الثاني	الأول		
5/10	27/7	6/5	2/3		
✓	✓	✓	✓		الدكتور مروان جميل عيسى المعشر
✓	✓	✓	✓		السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓		الدكتورة عبير غازي نيازي جرار
✓	✓	✓	✓		السيد بيجان خسرو شاهي
				✓	السيد نضال فائق محمد القبح لغاية 2025/7/31
✓					السيدة ريم يحيى حمته ابزاخ اعتباراً من 2025/8/7

لجنة المجلس للاستدامة

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

اجتماعات لجنة الاستدامة			اسم العضو
الثالث	الثاني	الأول	
9/12	18/6	8/4	
✓	✓	✓	السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات
		✓	السيد نضال فائق محمد القبح لغاية 2025/7/31
✓	✓	✓	السيدة خلود محمد هاشم السقاف
✓			السيدة ريم يحيى حمته ابزاخ اعتباراً من 2025/8/7

اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق 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	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	العاشر
	28/1	12/2	25/3	16/4	28/4	24/6	24/7	27/8	29/10	22/12
سعادة الشبيخة أدانا ناصر صباح الأحمد الصباح – رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور مروان جميل عيسى المعشر – نائب رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مسعود جواهر محمود حيات	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مصطفى سمير الشامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مروان محمود حسان عوض لغاية 2025/4/27	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد نضال فائق محمد القبح لغاية 2025/7/31	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة ريم يحيى حمتمو ابزاخ اعتباراً من 2025/8/7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد سمير عبدالله سعيد شحور اعتباراً من 2025/4/28	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد بيجان خسرو شاهي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خليل أنيس خليل نصر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد ماجد فياض محمود برجاق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة خلود محمد هاشم السقاف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتورة عبير غازي نيازي جرار	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة نسرين زهدي عبدالمجيد بركات	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

ادانا ناصر الصباح

رئيس مجلس الإدارة

