

# الحكومة المؤسسية



## تقرير الحوكمة:

انطلاقاً من إيمان بنك الأردن بأن الممارسات السليمة للحوكمة المؤسسية هي الأساس لتحقيق العدالة والشفافية في التعامل مع كافة الجهات ذات العلاقة وأصحاب المصالح، وانطلاقاً من رؤية البنك الاستراتيجية، يولي البنك كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية للبنوك في الأردن، إضافة لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك، هذا ويقوم البنك بنشر تقرير الحوكمة على موقعه الإلكتروني bankofjordan.com، بما يمكن الجمهور من الاطلاع عليه.

## المحور الأول (مجلس الإدارة)

## - رئيس مجلس الإدارة

ينتخب مجلس الإدارة رئيساً من بين أعضائه، حيث يراعى في هذا الاختيار الفصل بين مناصبي رئيس مجلس والمدير العام للإدارة، وأن لا يكون رئيس مجلس الإدارة مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة حتى الدرجة الثالثة.

## - مجلس الإدارة

على الرغم من أن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تناط بالإدارة التنفيذية إلا أن مجلس الإدارة تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الاستراتيجية لتحقيق الأهداف والغايات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين وبما يتفق مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

يتألف مجلس الإدارة في بنك الأردن من 11 عضواً غير تنفيذياً من بينهم 4 أعضاء مستقلين يشكلون ما نسبته 36% من أعضاء المجلس ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة. هذا وتم التحقق من مدى ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة لسياسة ملاءمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية مدار البحث، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.

وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2025 (10) مرات. ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يتولى أمين سر المجلس إعدادها.

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو (دينار أردني)
السيد شاخر توفيق شاخر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	10	1,038,454
السيد وليد توفيق شاخر فاخوري	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	10	لا يوجد
الدكتور ينال مولود عبد القادر زكريا ممثل شركة AI -Eqbal for General Investment	عضواً	غير تنفيذي / غير مستقل	10	لا يوجد
السيد حسام راشد رشاد مناع ممثل شركة AI-Yamama for General Investments	عضواً	غير تنفيذي / غير مستقل	10	23,544
السيد وليد محمد جميل الجمل ممثل شركة الفراعنة الدولية للاستثمارات الصناعية	عضواً	غير تنفيذي / غير مستقل	10	لا يوجد
الشريفة لما فواز زين آل عون ممثل شركة AI LOULOUA For General Investments اعتباراً من 2025/3/27	عضواً	غير تنفيذي / غير مستقل	8	6,368
السيد فواز يوسف إبراهيم غانم ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس اعتباراً من 2025/7/20	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	5	10,974
السيد (محمد سائد) إسحاق حنفي جار الله عضو مجلس الإدارة	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	10	لا يوجد
السيد يوسف جان جوزيف شمعون عضو مجلس الإدارة	عضواً	غير تنفيذي / غير مستقل	10	1,514
السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2025/3/27	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	8	لا يوجد
السيدة هلا "محمد علي" عبد الحميد السراج عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2025/3/27	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	8	4,737
السيد "عماد الدين" جهاد جودت المصري عضو مجلس الإدارة لغاية 2025/03/27	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	3	لا يوجد
السيد هيثم محمد سميح عبد الرحمن بركات ممثل شركة AL LOULOUA For General Investments لغاية 2025/3/27	عضواً	غير تنفيذي / غير مستقل	3	لا يوجد
السيد "شادي رمزي" بعد السلام عطالله المجالي ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس لغاية 2025/5/20	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	6	لا يوجد
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي عضو مجلس الإدارة لغاية 2025/3/27	عضواً	غير تنفيذي / مستقل	3	لا يوجد

تم انتخاب مجلس ادارة بنك الاردن من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها رقم (64) الذي عقد بتاريخ 2025/3/27

**عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:**

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
<b>السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري</b> <p>رئيس مجلس الإدارة</p>	لا يوجد
<b>السيد وليد توفيق شاخر فاخوري</b> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة</p>	لا يوجد
<b>الدكتور ينال مولود عبد القادر زكريا</b> <p>ممثل شركة AI -Eqbal for General Investment</p>	لا يوجد
<b>الشريفة لما فواز زين آل عون</b> <p>ممثل شركة AL LOULOUA For General Investments <p>اعتبارا من 2025/3/27</p></p>	لا يوجد
<b>السيد حسام راشد رشاد مناع</b> <p>ممثل شركة AI-Yamama for General Investments</p>	لا يوجد
<b>السيد يوسف جان جوزيف شمعون</b> <p>عضو مجلس الإدارة</p>	لا يوجد
<b>السيد وليد محمد جميل الجمل</b> <p>ممثل شركة الفراغة الدولية للاستثمارات الصناعية</p>	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن ديكابولس للأملك
<b>السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله</b> <p>عضو مجلس الإدارة</p>	لا يوجد
<b>السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد</b> <p>عضو مجلس الإدارة اعتبارا من 2025/3/27</p>	عضو مجلس إدارة زارة للاستثمار القابضة <p>نائب رئيس مجلس الإدارة / المتوسط والخليج للتأمين</p>
<b>السيدة هلا "محمد علي" عبد الحميد السراج</b> <p>عضو مجلس الإدارة اعتبارا من 2025/3/27</p>	عضو مجلس إدارة في بورصة عمان
<b>السيد فواز يوسف إبراهيم غانم</b> <p>ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس اعتبارا من 2025/7/20</p>	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة
<b>السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي</b> <p>عضو مجلس الإدارة لغاية تاريخ 2025/3/27</p>	لا يوجد
<b>السيد "عماد الدين" جهاد جودت المصري</b> <p>عضو مجلس الإدارة لغاية 2025/03/27</p>	لا يوجد
<b>السيد هيثم محمد سميح عبد الرحمن بركات</b> <p>ممثل شركة AL LOULOUA For General Investments لغاية 2025/3/27</p>	لا يوجد
<b>السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطالله المجالي</b> <p>ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس لغاية 2025/5/20</p>	رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

**اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك**

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك/ الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي/ المدير التنفيذي لدائرة الامتثال

- **لجان المجلس**

ينبثق عن مجلس الإدارة في بنك الأردن بموجب دليل الحوكمة المؤسسية سبع لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة والاستراتيجيات المؤسسية، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة التسهيلات ، لجنة الامتثال، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

- **لجنة التدقيق**

تشكل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس وبيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين علماً بأن جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

**أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية:**

تتألف لجنة التدقيق من السادة:	عدد مرات الحضور	المؤهلات	الخبرات
			<ul style="list-style-type: none"><li>رئيس مجلس الإدارة – شركة توريد الكهرباء لغاية نيسان /2025</li> <li>وزير العمل من 2010/7/28</li> <li>وزير العمل من 2010/11/24</li> <li>وزير العمل من 2018/6/14</li> <li>عين في مجلس الاعيان بتاريخ 2016/9/27</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة كهرباء اربد المساهمة العامة من تاريخ 2019/11/17</li> <li>ولغاية 2020/12/06</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة المتكاملة للباقة البدنية والحلول الرياضية منذ 2013 2018-</li> <li>عضو مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ تاريخ 2009/8/31 حتى 2010/7/28</li> <li>ممثل بنك المال الأردني ورئيس مجلس إدارة بنك سوسيتيه جنرال منذ 2022/4/14 ولغاية 2022/8/15</li> <li>عضو مجلس إدارة سوسيتيه جنرال – الأردن من 2020/8/24 ولغاية 2022/4/13</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة نقل منذ 2012 ولغاية 2016</li> <li>عضو في مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ 2014/3/1 ولغاية 2017/3/1</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة البريد الأردني منذ -2015 2016</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين من 2015 ولغاية 2019</li> <li>عضو في مجالس إدارة شركات غير ربحية التعليم لأجل التوظيف النجاز:</li> <li>منظمة رؤساء الشباب</li> <li>جمعية الكشفة والمرشحات الأردنية</li> <li>اللجنة الوطنية لتنمية الموارد البشرية</li> <li>منتدى الاستراتيجية الأردني</li> <li>أجيال من أجل السلام</li> <li>منطقة تطوير موقع المعمودية</li></ul>
	5	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس إدارة الهندسة الكهربائية من جامعة نيو إنجلاند بريطانيا سنة 1982</li></ul>	
<b>السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد</b> <p>اعتبارا من 2025/3/27</p> <p>(رئيس اللجنة ) مستقل</p>	5	<ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة المهنية سنة 1995 من كلية كانيشوس، بافلو، الولايات المتحدة الأمريكية.</li></ul>	
	5	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس محاسبة سنة 1992 من الجامعة الأردنية / الأردن.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>المدير العام لشركة الأردن ديكابولس للأملك منذ أيلول 2014 ولغاية تاريخه.</li> <li>مدير الدائرة المالية والإدارية لشركة الأردن الأولى للاستثمار خلال السنوات 2011 - 2013.</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية الإدارية لشركة مقاولات MGC / المملكة العربية السعودية خلال السنوات 2007 – 2011.</li> <li>المراقب المالي ومدير دائرة الموارد البشرية لمجموعة دار الدواء خلال السنوات 2001 – 2007</li></ul>
	8	<ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير إدارة أعمال (التمويل والشركات) سنة 2006، من جامعة Georgetown واشنطن – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس هندسة ميكانيكية سنة 2002، من جامعة McGill مونتريال / كندا.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة ZenHR منذ شهر 1/2017 لغاية تاريخه.</li> <li>الشريك المؤسس وعضو مجلس الإدارة لشركة جواكر منذ شهر 10/2008 لغاية تاريخه.</li> <li>الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة أخطبوط منذ شهر 6/2007 لغاية تاريخه.</li> <li>حاصل على شهادة SaaStr Annual / سان فرانسيسكو / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على شهادة Elevating Finance, Operations, / فيلادلفيا / الولايات المتحدة الامريكية.</li> <li>حاصل على شهادة EO –Growth Forum / لندن / المملكة المتحدة.</li> <li>حاصل على شهادة (Georgetown Leadership Seminar (GLS / واشنطن / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على شهادة Endeavor Leadership Program / كاليفورنيا / الولايات المتحدة الامريكية.</li> <li>حاصل على شهادة Bank Rotation / بنك الأردن.</li></ul>
<b>السيد نادر محمد خليل سرحان</b> <p>مساعد المدير العام</p> <p>إدارة قطاع المخاطر</p> <p>أمين سر المجلس</p>	8		
	3	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس محاسبة سنة 1968 من جامعة الاسكندرية جمهورية مصر العربية</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة الاستثمار والفروع – المملكة الأردنية الهاشمية من نيسان 2004 إلى تشرين الأول 2005.</li> <li>مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكنتة - المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 2001 إلى حزيران 2003.</li> <li>المدير التنفيذي في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكنتة - المملكة الأردنية الهاشمية من كانون الثاني 1992 إلى تشرين الأول 2001.</li> <li>مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك الأردن- المملكة الأردنية الهاشمية من آذار 1990 إلى كانون الثاني 1992.</li> <li>مساعد رئيس دائرة – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تموز 1986 إلى آذار 1990.</li> <li>مساعد المدير رئيسي – دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية من شباط 1983 إلى حزيران 1986.</li> <li>مراقب – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تموز 1976 الي شباط 1983.</li> <li>مساعد رئيس قسم في البنك العربي / فرع عمان – المملكة الأردنية الهاشمية من أيار 1969 إلى تموز 1976.</li> <li>محاسب – دائرة المحاسبة في الملكية الأردنية – المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 1968 إلى أيار 1969.</li> <li>شارك ونظم ما يزيد عن خمسين دورة تدريبية وورشات عمل داخل وخارج الأردن.</li></ul>

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (8) مرات.

وبشكل عام فإن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

هذا وقد اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2025 (4) مرات.

لجنة الحوكمة والاستراتيجيات المؤسسية  
تتشكل لجنة الحوكمة والاستراتيجيات المؤسسية من رئيس مجلس الإدارة واثنين من الأعضاء المستقلين. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة الحوكمة والاستراتيجيات المؤسسية من السادة:
2	رئيساً للجنة / (غير مستقل)	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
2	عضواً / مستقل	السيد يوسف جان جوزيف شمعون
2	عضواً / مستقل اعتباراً من 2025/3/27	الانسة هلا محمد علي عبد الحميد سراج
2	أمين سر المجلس / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان
-	عضواً / مستقل لغاية 2025/3/27	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (مرتان)

لجنة إدارة المخاطر  
تتشكل لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل البنك:

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:
5	رئيساً للجنة/ مستقل	السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله
5	عضواً/ غير مستقل	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
3	عضواً / مستقل اعتباراً من 2025/3/27	السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد
5	امين سر مجلس الإدارة / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر
2	رئيساً للجنة / مستقل لغاية 2025/3/27	وليد رفيق راغب عنبتاوي

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (5) مرات.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف اللجنة من السادة
35	رئيساً للجنة / (غير مستقل)	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري / رئيس اللجنة - غير مستقل
12	عضواً / غير مستقل	السيد وليد توفيق شاكر فاخوري / عضو - غير مستقل
36	عضواً / غير مستقل	الدكتور ينال مولود عبد القادر زكريا عضو - غير مستقل
36	عضواً / غير مستقل	السيد حسام راشد رشاد مناع / عضو - غير مستقل
36	عضواً / غير مستقل	السيد "محمد سائد" إسحاق حنفي جار الله عضو - مستقل
36	إدارة قطاع المخاطر امين سر مجلس الادارة	السيد نادر محمد خليل سرحان /مساعد المدير العام /
4	عضو- غير مستقل لغاية تاريخ 2025/3/27	السيد هيثم محمد سميح عبد الرحمن بركات
12	عضو - غير مستقل لغاية تاريخ 2025/5/20	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطالله المجالي

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (36) مرة

لجنة الترشيح والمكافآت  
تتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة
10	رئيساً للجنة /مستقل	السيد يوسف جان جوزيف شمعون
10	عضواً / غير مسقل	السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري
8	عضواً / مستقل اعتباراً من تاريخ 2025/3/27	الانسة هلا محمد علي عبد الحميد سراج
10	أمين سر المجلس / مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / إدارة قطاع المخاطر
2	عضواً / مستقل لغاية 2025/3/27	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (10) مرات.

**- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات**

تتشكل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وهي تضم في عضويتها أشخاصاً من ذوي الخبرة أو المعرفة في تكنولوجيا المعلومات.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من السادة
2	رئيساً للجنة / غير مستقل اعتباراً من 2025/7/20	السيد فواز يوسف إبراهيم غانم
2	عضواً/ غير مستقل	السيد شاکر توفيق شاکر فاخوري
2	عضواً/ مستقل	السيد يوسف جان جوزيف شمعون
2	عضواً / مستقل	الانسة هلا محمد علي عبد الحميد سراج
2	أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر
	رئيساً للجنة لغاية 2025/5/20	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
	عضواً/ مستقل لغاية 2025/3/27	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (مرتان)

**- لجنة الامتثال:**

تتشكل لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وتجتمع اللجنة بشكل دوري وعلى النحو الذي تراه مناسباً.

عدد مرات الحضور	الصفة	تتألف لجنة الامتثال من السادة:
3	رئيساً للجنة / غير مستقل اعتباراً من 2025/3/27	الدكتور ينال مولود عبد القادر زكريا
3	عضواً / مستقل اعتباراً من 2025/3/27	السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد
4	عضواً (غير مستقل)	السيد شاکر توفيق شاکر فاخوري
4	أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة	السيد نادر محمد خليل سرحان مساعد المدير العام / ادارة قطاع المخاطر
1	عضواً (مستقل) لغاية تاريخ 2025/3/27	السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
1	رئيساً للجنة / مستقل لغاية 2025/3/27	السيد ( محمد سائد) إسحاق حنفي جار الله

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2025 (4) مرات

**- أمانة سر المجلس**

تتبع أهمية محاضر الاجتماعات للبنك والمساهمين والسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل البنك. وبناءً عليه، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس، فقد تم تعيين السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر أميناً لسر مجلس الإدارة وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.

**- الإدارة التنفيذية العليا**

يلبي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمن فيهم المدير العام بالبنك متطلبات ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للبنك، وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

الرقم	الاسم	المنصب
1	السيد صالح رجب عليان حماد	المدير العام
2	السيد أسامة سميح أمين سكري	المستشار القانوني/مدير الدائرة القانونية
3	السيد نادر محمد خليل سرحان	مساعد المدير العام/إدارة قطاع المخاطر
4	السيد خالد صبحي خميس عوض	المدير التنفيذي/ إدارة الأنظمة الآلية
5	السيدة لانا فايز يحيى البريشي	المدير التنفيذي /دائرة الامتثال
6	السيد يوسف موسى يوسف أبو حميد	المدير التنفيذي / ادارة العمليات المركزية
7	السيد سيف خضر محمد عيسى	الرئيس التنفيذي-فروع فلسطين
8	السيد هاني حسن محمود منسي	المدير التنفيذي/إدارة الرقابة المالية
9	انس غالب مصطفى تفاحة	المدير التنفيذي / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
10	السيد ايمن احمد عبدالكريم العقيلي	مدير دائرة الخزينة والاستثمار ( تكليف )
11	السيد ميشيل مروان عركوش	الرئيس التنفيذي/ بنك الاردن فرع العراق
12	السيدة رشا ميشيل سلامه اسحق	المدير التنفيذي / دائرة ادارة المشاريع المؤسسية
13	السيدة سها بنت حسين بن محمد علي ابو الفرج	الرئيس التنفيذي / بنك الاردن فرع السعودية
14	السيد سامر محمد عمر احمد	مدير دائرة التدقيق الداخلي ( تكليف ) اعتباراً من 2025/02/13
15	السيد يوسف علي يوسف سابتس	المدير التنفيذي / إدارة الموارد البشرية اعتباراً من 2025/05/11
16	السيد عصام باسم نصرى سماره	المدير التنفيذي / إدارة التسويق اعتباراً من تاريخ 2025/08/13
17	السيد خلدون محمد فلاح القماز	المدير التنفيذي / ادارة الاستراتيجيات والتحول المؤسسي (تكليف ) اعتباراً من 2025/10/09
18	السيد معتصم ماهر محمود دويك	مساعد المدير العام - إدارة قطاع الشركات والمؤسسات المالية لغاية 2025/07/31
19	الفاضلة نجيه إبراهيم شفيق التلاوي	مدير إدارة الموارد البشرية (تكليف) لغاية 2025/05/10
20	السيد يوسف موسى رضوان أبو زيد	مدير دائرة التدقيق الداخلي لغاية 2025/02/27
21	المهندس رائد قتيبة عبداللطيف أبو قورة	المدير التنفيذي / إدارة الاستراتيجيات والتحول المؤسسي لغاية 2025/10/08
22	السيد سلام سلامة يوسف قموه	الرئيس التنفيذي - فرع البحرين لغاية 2025/07/31

**- تعارض المصالح**

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، وتجنب تعارض المصالح والالتزام بضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً بشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك، كما تم اعتماد سياسة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة و إدارة تعارض المصالح لمجموعة بنك الأردن من قبل مجلس الإدارة لغايات تجنب تعارض المصالح.

## المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يضع مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للبنك وتوجه البنك الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

## المحور الثالث (البيئة الرقابية)

يضع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:

- فعالية وكفاءة العمليات.
- مصداقية التقارير المالية.
- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

هذا ويؤكد المجلس بوجود إطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكّنه من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها وضمن الإطار التالي:

### 1.التحقيق الداخلي:

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعاله يسهم بشكل أساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة و تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:

- وضع ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) واعتماده من مجلس الإدارة، بناءا على توصية لجنة التدقيق على ان يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- اعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، تشمل كافة أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة المخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق
- التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
- رفد إدارة التدقيق الداخلي بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، على ان يتضمن ذلك توفر كوارد مؤهله لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وكذلك العمل على تدوير الموظفين على أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق و نسخة منها الى المدير العام
- مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعه للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية
- مراجعة صحة وشمولية اختبارات البوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمده من المجلس.
- التأكد من دقة الاجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

- تدقيق الامور المالية والادارية بحيث يتم التأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الامور المالية الادارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام، معالجة، والاحتفاظ بشكاوي عملاء البنك والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها
- الاحتفاظ بتقارير واوراق التدقيق، ولمدة تتفق واحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وان تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- مراجعة عمليات الإبلاغ في البنك بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- التأكد من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال
- يتم تقييم اداء مدير دائرة التدقيق من قبل لجنة التدقيق و يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي.وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس

### 2.التدقيق الخارجي:

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة. يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة البنك ومهنية المكاتب التي يتعامل معها ويحرص على الدوران المنتظم للتدقيق وتجاربه مع المكاتب التي يتعامل معها.

### 3.إدارة المخاطر:

لقد أولت إدارة بنك الأردن أهمية خاصة لمتطلبات بازل III وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر، وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها، ومن ذلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (ائتمان، تشغيل، سوق) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

وفي هذا السياق قام البنك بتعزيز الأطر التي تحكم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تأسيس دوائرها المختلفة (دائرة ائتمان الشركات، دائرة ائتمان SME , دائرة ائتمان الأفراد، دائرة ائتمان فروع فلسطين (ودائرة مخاطر محافظ الائتمان، بالإضافة إلى تحديث وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ونوعيتها، هذا بالإضافة إلى تطبيق نظام آلي لاحتساب نسبة كفاية رأس المال. (Revalues System)

أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى البنك ومنذ عام 2003 تطبيق نظام CARE web لإدارة المخاطر التشغيلية، وتم إنشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات البنك المختلفة، هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية. أما فيما يتعلق بمخاطر السوق فقد تم تأسيس دائرة تُعنى بإدارة كافة أنواع مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة.

### وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي:

- 1.ترفع إدارة المخاطر في البنك تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز الإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك
2. تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:
  - مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Frame Work) في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة.
  - اعداد سياسة/ سياسات مخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدودا واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات المخاطر من المجلس
  - دراسة وتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
  - تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر
  - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر و تعرضات البنك للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
  - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة ومعالجة الانحرافات السلبية في البنك.
  - يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.
  - اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
  - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
  - اعداد قاعدة بيانات تاريخيه للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
  - توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة لادارة المخاطر لدى البنك.
- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها للأغراض الإفصاح
- إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس
- إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس
- إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري
- التأكد وقبل الشروع بتقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

3. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة

4. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة

**4. الامتثال (Compliance)**

وفي إطار تعزيز التزام وتوافق البنك مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الامتثال وأوكلت إليها مهام الإشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات البنك الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية. وعلى صعيد إدارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناجمة لأعمال البنك، وتثقيف وتوعية كافة الموظفين، بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (2018/14) تاريخ (2018/6/26).

كما تم تأسيس وحدة مستقلة تعنى في التحقق المالي والضريبي (Financial Crime ) من حيث مراقبة حالات الاشتباه في الاحتيال والتزوير، وتتبع لها وحدة الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ( FATCA)، ويتم التعامل مع شكاوى العملاء ضمن وحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال تُعنى بإدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

**وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:-**

- اعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة والتأكد من ان كافة الموظفين كل على حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها وعلى ان تعتمد هذه السياسة من المجلس
- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة واي إرشادات وأدلة ذات علاقة وعلى الإدارة التنفيذية توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك.
- إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام
- اعداد خطة سنوية للامتثال و اعتمادها من لجنة الامتثال
- مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي

**5. التقارير المالية:**

تتولى الإدارة التنفيذية للبنك القيام بما يلي:

أ. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.

ب. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.

ج. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.

د. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

**6. السلوك المهني:**

لدى البنك دليل لميثاق السلوك المهني تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة وتم تعميمه على كافة موظفي البنك، بالإضافة إلى عقد دورات تدريبية بهذه المفاهيم وتتولى دائرة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها.

**المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)**

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية، إضافة إلى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود أخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن % 10 من الأسهم المسجلة في الاجتماع، وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الإدارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي:

- نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.

- دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها.

- جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام.

هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته، وكذلك يحرض المجلس على توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

**المحور الخامس (الشفافية والإفصاح)**

تنطوي الحوكمة المؤسسية لبنك الأردن على أبعاد تتصل بالنزاهة والتعامل باستقامة وأمانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في البنك والشفافية والإفصاح والانفتاح على المجتمع. والبنك معني بالإفصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في أوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على إجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وإنجازاته وأنشطته ومخاطره وإدارة هذه المخاطر خاصة وأن الإفصاح وحده يعطى الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبة.

وبناءً عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية، بالإضافة لنشر دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى الالتزام به.

استناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم( 56 / 2012 ) تاريخ 2010/10/31 تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة وتزويدها بالأنظمة الآلية وتوفير كافة الوسائل المتاحة لاستيعاب الشكاوى وتكون تبعيتها الإدارية لدائرة الامتثال.

**شاكر توفيق فاخوري**

رئيس مجلس الإدارة