

# الحكامة اللجنة الإدارية والتنسيقية



**يوسف الرويسي**  
مدير عام مساعد  
بنك التمويل والاستثمار  
للمجموعة



**وفاء جسوس**  
مديرة عامة مساعدة  
اللوجستيك والمشتريات  
بالمجموعة وكاتبة المجلس



**أبو بكر الجاي**  
المدير العام المنتدب  
قطب بنك التمويل والاستثمار  
وأسواق المال والشركات  
التابعة المالية



**محمد الكتاني**  
الرئيس المدير العام



**معاوية الصقلي**  
مدير عام مساعد  
بنك المعاملات المصرفية  
للمجموعة



**حسن برطال**  
مدير عام مساعد سوق  
المقاولات



**عمر بونجوع**  
مدير عام منتدب  
قطب بنك التقسيط



**اسماعيل الدويري**  
مدير عام منتدب  
قطب المالية والتكنولوجيا  
والعمليات



**جمال أحيزون**  
مدير عام مساعد  
بنك التقسيط الدولي



**حسن البدرافي**  
مدير عام  
التجاري وفا بنك أوروبا



**طلال البلاج**  
مدير عام منتدب  
الإدارة الشاملة لمخاطر  
المجموعة



**يونس بالعباد**

مدير تنفيذي  
الافتتاح العام للمجموعة



**رشيد البوزيدي**

مدير تنفيذي  
الدعم والوسائل قطب  
بنك التسيط



**محمد بوبريك**

مدير تنفيذي  
جهة الجنوب الغربي



**كريم إدريسي**

مدير تنفيذي  
سوق المقاوله



**بدر عليوة**

مدير تنفيذي  
بنك الخواص المميزين



**رشيد الكتاني**

مدير تنفيذي  
مالية المجموعة



**سلوى بنمحرز**

مديرة تنفيذية  
تواصل المجموعة



**محمد السوسي**

مدير تنفيذي  
الرأسمال البشري للمجموعة



**إسماعيل الفيلاي**

مدير تنفيذي  
الخدمات وعمليات  
المعالجة للمجموعة



**سعد بنوحود**

مدير عام مساعد  
جهة الشمال الغربي



**سمية الغزيوي**

مديرة تنفيذية  
الأنظمة المعلوماتية للمجموعة



**سعيد السبتي**

مدير عام مساعد  
جهة الشمال الشرقي



**سعد بنجلون التومي**

مدير عام مساعد  
جهة الدار البيضاء الكبرى



**فؤاد مغوس**

مدير تنفيذي  
الجهة الجنوبية



**مليكة اليونسي**

مديرة تنفيذية  
الاستشارة القانونية  
للمجموع



**عمر الغماري**

مدير عام مساعد  
شركات التمويل المتخصصة



**سعد بنجلون التومي**

مدير عام مساعد  
جهة الدار البيضاء الكبرى



**ادريس مغراوي**

مدير تنفيذي  
أسواق الخواص والمهنيين

# الحكامة

في إطار حكامته الجيدة، وضع التجاري وفا بنك مجموعة من القواعد التي تنظم حسن سير مجلس إدارته. ويحدد النظام الداخلي المهام والإجراءات التنظيمية المتعلقة بعقد اجتماعات مجلس الإدارة. ويتضمن ميثاق أعضاء مجلس الإدارة كافة الحقوق والواجبات المتعلقة بالعضوية بمجلس الإدارة، لاسيما على صعيد سرية المعلومات وتدابير تضارب المصالح والعمليات الخاصة بقيم البنك. يتشكل مجلس الإدارة من عشرة أعضاء لمدة انتداب تصل إلى ست سنوات. وفي سنة 2017، اجتمع مجلس الإدارة ست مرات فاقت فيها نسبة المشاركة %75. وفي إطار قواعد الحكامة الجيدة، شرع التجاري وفا بنك بتقديم برنامج للتكوين لفائدة أعضاء مجلس إدارته، إذ شهدت سنة 2017 تنظيم أربع ندوات. ويراعي نظام الحكامة المبادئ العامة لحكامة المجموعة. هكذا، يتضمن هذا النظام أربع لجان متخصصة منبثقة عن مجلس الإدارة :

عدد الاجتماعات ونسبة المشاركة في 2017	عدد الاعضاء	المهام	لجان مجلس الإدارة
7 اجتماعات (96%)	4 أعضاء	مسئولة عن إدارة ومراقبة المجموعة وتدرس، قبل موافقة مجلس الإدارة، القرارات الهامة المتعلقة بالتطوير الاستراتيجي للمجموعة بالإضافة إلى التوجيهات الاستراتيجية المعتمدة لتطوير الشركات التابعة الرئيسية.	اللجنة الاستراتيجية
10 اجتماعات (100%)	3 أعضاء دائمين	تحليل حسابات المجموعة ودراسة برنامج تدخل مراقبي الحسابات والتأكد من فعالية مراقبة المخاطر وخدمات التدقيق الداخلي والخارجي وضمان تعزيز استقلالية التدقيق الداخلي ومراجعة سياسة إدارة المخاطر ومراقبة الالتزامات.	لجنة التدقيق والحسابات
اجتماعين (100%)	4 أعضاء	تعرض على المجلس المقترحات المتعلقة بتعيين ومكافأة مسيري المجموعة	لجنة التعيينات والمكافآت
7 اجتماعات (100%)	3 أعضاء دائمين	تبت في السياسة العامة للمخاطر وتصادق على التعهدات الكبرى للمجموعة.	لجنة المخاطر الكبرى
اجتماعين (100%)	4 أعضاء دائمين	توافق على المشتريات الرئيسية للمجموعة.	اللجنة العليا للمشتريات

اللجان المتخصصة					أعضاء مجلس الإدارة 2017	
عضو	فترة الانتداب (*)	اللجنة الإدارية	لجنة التدقيق والحسابات	لجنة التعيينات والمكافآت	اللجنة الاستراتيجية الكبرى	لجنة المخاطر اللجنة العليا للمشتريات
السيد محمد الكتاني الرئيس المدير العام	فترة الانتداب الحالية : 2014 - 2020	رئيس	عضو	رئيس	رئيس	رئيس
السيد أنطونيو إيسكامين توريس نائب الرئيس	فترة الانتداب الحالية : 2012 - 2018	نائب الرئيس				
السيد منير المجيدي عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة سيجر	فترة الانتداب الحالية : 2015 - 2021	عضو	رئيس			
السيد حسن الوريغلي عضو مجلس الإدارة - ممثل الشركة الوطنية للاستثمار	فترة الانتداب الحالية : 2017 - 2023	عضو	عضو	عضو	عضو	
السيد عبد المجيد التزلاوي عضو مجلس الإدارة	فترة الانتداب الحالية : 2017 - 2023	عضو	عضو			عضو
السيد أيمن طود عضو مجلس الإدارة	فترة الانتداب الحالية : 2016 - 2022	عضو				عضو
السيد عابد اليعقوبي سوسان عضو مجلس الإدارة	فترة الانتداب الحالية : 2017 - 2023	عضو	رئيس			
السيد جوزي ريج عضو مجلس الإدارة	فترة الانتداب الحالية : 2012 - 2018	عضو	عضو	عضو	عضو	عضو
السيد ألدو أولسيسبي انتونيا عضو مستقل في مجلس الإدارة	فترة الانتداب الحالية : 2014 - 2020	عضو				
السيد مانويل فارتيال عضو مجلس الإدارة - ممثل مجموعة سانتندير	فترة الانتداب الحالية : 2014 - 2020	عضو				

(\*) بالنسبة لفترة الانتداب، توافق السنة تلك التي تنعقد فيها الجمعية العامة التي سبقت في حسابات السنة المالية المنتهية.

تتكلف لجنة الإدارة العامة بتدبير الأنشطة العملية والإدارية للمجموعة وبالإشراف على قيادة المشاريع الاستراتيجية الكبرى وإعداد لائحة الأسئلة التي ستعرض على مجلس الإدارة.

تتولى لجنة الإدارة والتنسيق التسيير العملي والإداري للمجموعة من خلال اجتماعات شهرية، تضم 22 من كبار المسؤولين، وهم نواب المديرين العامين والمديرين التنفيذيين، بالإضافة إلى أعضاء لجنة الإدارة العامة.

وتعمل لجان الإدارة المختلفة، المؤلفة من المسؤولين عن البنوك و / أو الخبراء، في جميع الأنشطة مع مستويات مختلفة من الكفاءة وفقا لمبدأ المشاركة الجماعية لقرارات المجموعة.