

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد. (مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير. (مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجداول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجبهما.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع.)

شعار الشركة

بنك الائتمان الأهلي

اي تي بي

ATB

ش.م.ع.

معلومات عامة حول الشركة

بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع)

<p>على سبيل المثال لا الحصر:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- فتح حسابات جارية وحسابات للتوفير وقبول الودائع لأجل بالعملات المختلفة. 2- خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر و السفاتج. 3- خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له. 4- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها مقابل ضمانات عينية أو شخصية و غيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي. 5- إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد وأسناد السحب و السفاتج و كتب الاعتماد و الشيكات و الحوالات على اختلاف أنواعها، و الاتجار بهذه الأوراق. 6- توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقود والأوراق المالية والمقتنيات الثمينة والوثائق. 7- تقديم خدمات الدفع والتحويل. 8- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية و إدارته و فق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع. 9- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملات الأجنبية وبيعها والتعامل بها. 10- الاستدانة لأجال مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها. 11- شراء وبيع أسهم و سندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام. 12- بشكل عام، القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير، أو بالاشتراك معه، في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم و التسليف و إصدار الكفالات وفق الأحكام و الشروط المحددة من قبل مجلس النقد و التسليف. 	<p>وصف للأنشطة الرئيسية للشركة</p>
<p>16,000,000,000 ل.س</p>	<p>رأس المال المصرح به*</p>
<p>8,000,000,000 ل.س</p>	<p>رأس المال المدفوع</p>
<p>80,000,000 سهم</p>	<p>عدد الأسهم</p>
<p>920 مساهم كما في نهاية عام 2023</p>	<p>عدد المساهمين</p>
<p>300 موظف كما في نهاية عام 2023</p>	<p>عدد الموظفين</p>
<p>www.bankatb.com</p>	<p>عنوان الموقع الالكتروني للشركة</p>

*تمت الموافقة على تعديل رأس مال البنك ليصبح 16 مليار ليرة سورية بموجب موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

رقم 92 تاريخ 2024/01/10

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سورية	-	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	رئيس المجلس	السيد بسام معماري	1
سورية	-	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	السيد فريد الخوري	2
سورية	2021/09/06	2015/05/31	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	السيد محمد العبود	3
سورية	-	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	الدكتور حسين علي	4
سورية	-	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	نائب رئيس المجلس	السيد نظريت يعقوبيان	5
سورية	-	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	السيد كريستيان اسود	6
سورية	-	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	السيد باسل زيوان	7

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	السيد بسام معماري
2	السيد فريد الخوري
3	السيد محمد العبود
4	الدكتور حسين علي
5	السيد نظيرت يعقوبيان

الاسم	نبذة تعريفية
6 السيد كريستيان اسود	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على بكالوريوس في العلوم من جامعة بيروت عام 1987. • لديه خبرة إدارية وتجارية مدتها تجاوزت 22 عاماً وقد شغل عدة مناصب إدارية نذكر منها منصب مدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية
7 السيد باسل زيوان	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تشرين وماجستير في إدارة الأعمال MBA من HIBA • لديه خبرة مصرفية تزيد عن 14 عاماً تدرج فيها في عدة مناصب إدارية لدى أكثر من مصرف عامل في سورية ووصل لمركز المدير التنفيذي لقطاع التجزئة المصرفية لدى بنك سورية والخليج. • عمل كمساعد مدير عام للشؤون الإدارية والتسويق لدى الشركة السورية الإسلامية للتأمين 2015.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد بسام معماري ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	35,202,792	%44	35,202,792	%44
2 السيد فريد الخوري ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	35,202,792	%44	35,202,792	%44
3 السيد محمد العبود ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	35,202,792	%44	35,202,792	%44
4 الدكتور حسين علي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	35,202,792	%44	35,202,792	%44
5 السيد نظيرت يعقوبيان	142,233	%0.18	142,233	%0.18

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
-	-	-	-	السيد كريستيان اسود	6
-	-	-	-	السيد باسل زيوان	7

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
50 الف سهم	مثلي عدد الاسهم المطلوب من العضو تملكها	مثلي عدد الاسهم المطلوب من العضو تملكها	4 سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	7	2/21/2023	1
لا يوجد	7	3/30/2023	2
لا يوجد	7	5/29/2023	3
لا يوجد	7	6/18/2023	4
لا يوجد	7	8/7/2023	5
لا يوجد	7	10/22/2023	6
لا يوجد	7	12/10/2023	7

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع	
قبول استقالة المدير العام السيد أنطوان الزير	2/21/2023	1
زيادة رأسمال المصرف ليصبح ثمانية مليارات ليرة سورية	3/30/2023	2
الموافقة على شراء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي لنسبة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل في رأسمال بنك بيبيلوس سورية	6/18/2023	3
تعيين السيد سامي المنير الرئيس التنفيذي بالتكليف	6/18/2023	4
زيادة رأسمال المصرف عن طريق الاكتتاب على اسهم جديدة بمقدار 100% ليصبح ستة عشر مليار ليرة سورية	10/22/2023	5

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع الواحد	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
0	0	7 اجتماعات	السيد بسام معماري	1
1,250,000	625,000	2 اجتماعات	السيد نظيرت يعقوبيان	2
1,630,000	815,000	2 اجتماعات		
3,180,000	1,060,000	3 اجتماعات		
1,250,000	625,000	2 اجتماعات	السيد فريد الخوري	3
1,630,000	815,000	2 اجتماعات		
3,180,000	1,060,000	3 اجتماعات		
1,250,000	625,000	2 اجتماعات	الدكتور حسين علي	4
1,630,000	815,000	2 اجتماعات		
3,180,000	1,060,000	3 اجتماعات		
1,250,000	625,000	2 اجتماعات	السيد كريستيان اسود	5
1,630,000	815,000	2 اجتماعات		
3,180,000	1,060,000	3 اجتماعات		
1,250,000	625,000	2 اجتماعات	السيد محمد العبود	6
1,630,000	815,000	2 اجتماعات		
3,180,000	1,060,000	3 اجتماعات		

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البدل أو التعويض أو المكافأة بها.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
السيد باسل زيوان	2 اجتماعات	625,000	1,250,000
	2 اجتماعات	815,000	1,630,000
	3 اجتماعات	1,060,000	3,180,000
	المجموع		36,360,000 ل.س

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي: (*)

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
0	0	0	0

(*) لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت خلال العام.

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
السيد بسام معماري	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	0
	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	0
السيد نظريت يعقوبيان	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	17,161,667
	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	25,742,500
السيد فريد الخوري	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	17,161,667

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	17,161,667
	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	17,161,667
الدكتور حسين علي	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	17,161,667
	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	17,161,667
السيد كريستيان اسود	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	25,742,500
	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	17,161,667
السيد محمد العبود	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	17,161,667
	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة	17,161,667
السيد باسل زيوان	تعويضات سنوية عن عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	17,161,667
	المجموع	223,101,670

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

لجنة الحوكمة			لجنة إدارة المخاطر			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	2	0	0	4	-	-	-	السيد بسام معماري	1
-	-	-	312,500	312,500	1	625,000	312,500	2	السيد نظريت يعقوبيان	2
-	-	-	407,500	407,500	1	815,000	407,500	2		
-	-	-	1,060,000	530,000	2	1,590,000	530,000	3		
-	-	-	312,500	312,500	1	625,000	312,500	2	السيد فريد الخوري	3
-	-	-	407,500	407,500	1	815,000	407,500	2		
-	-	-	1,060,000	530,000	2	1,590,000	530,000	3		
-	-	-	312,500	312,500	1	-	-	-	الدكتور حسين علي	4
407,500	407,500	1	407,500	407,500	1	-	-	-		
530,000	530,000	1	1,060,000	530,000	2	-	-	-		
-	-	-	312,500	312,500	1	-	-	-	السيد محمد العبود	5
407,500	407,500	1	407,500	407,500	1	-	-	-		
530,000	530,000	1	1,060,000	530,000	2	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	625,000	312,500	2	السيد كريستيان اسود	6
407,500	407,500	1	-	-	-	815,000	407,500	2		
530,000	530,000	1	-	-	-	1,590,000	530,000	3		
-	-	-	-	-	-	625,000	312,500	2	السيد باسل زيوان	7
407,500	407,500	1	-	-	-	815,000	407,500	2		
530,000	530,000	1	-	-	-	1,590,000	530,000	3		
3,750,000	المجموع		7,120,000	المجموع		12,120,000	المجموع			

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

لجنة الترشيحات والمكافآت			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
530,000	530,000	اجتماع واحد	السيد كريستيان اسود	1
530,000	530,000	اجتماع واحد	السيد نظريت يعقوبيان	2
0	0	اجتماع واحد	السيد بسام معماري	3
1,060,000	المجموع			

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة

لايوجد

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
-	-	-

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية مدينة	2,330,940,568
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية دائنة	9,066,791,906
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	ودائع لأجل مطلوبات	84,016,600,000
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	مطلوبات اخرى	132,000
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	فوائد مستحقة الدفع	225,931,617
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	فوائد دائنة	161,643,836
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	فوائد مدينة	882,843,333
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	عمولات دائنة	4,823,897,951
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	عمولات دائنة	2,000
بنك بيمو ش.م.ل.	-	حسابات جارية مدينة	828,853,875,658
بنك بيمو ش.م.ل.	-	ودائع لأجل موجودات	87,934,000,000
بنك بيمو ش.م.ل.	-	فوائد مستحقة القبض	2,872,510,709
بنك بيمو ش.م.ل.	-	فوائد دائنة	2,872,510,709

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (فروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تامينات، كفالات إلخ).

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
بنك بيمو ش.م.ل.	-	عمولات مدينة	1,014,138,334
بيمو السعودي الفرنسي المالية	شركات شقيقة	حسابات جارية دائنة	256,500,000
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتتمويل الأصغر	شركات شقيقة	ودائع لأجل (موجودات)	3,000,000,000
بيمو السعودي الفرنسي المالية	شركات شقيقة	موجودات أخرى	548,487,593
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتتمويل الأصغر	شركات شقيقة	الفائدة المستحقة القبض	33,945,206
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتتمويل الأصغر	شركات شقيقة	فوائد دائنة	313,849,316
نظريت بوزانت يعقوبيان	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	40,884,779
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	189,434,956
فريد طلال الخوري	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	26,588,561
محمد أحمد العبود	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	251,519
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية	584,135,088
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	تأمينات نقدية (مطلوبات)	100,000

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	فوائد مستحقة القبض	19,933,610
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	1,200,000,000
نظريت بوزانت يعقوبيان	أعضاء مجلس الإدارة	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	375,000,000
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	فوائد دائنة	97,941,250
نظريت بوزانت يعقوبيان	أعضاء مجلس الإدارة	عمولات دائنة	48,000
فريد طلال الخوري	أعضاء مجلس الإدارة	عمولات دائنة	28,000
محمد أحمد العبود	أعضاء مجلس الإدارة	عمولات دائنة	29,000
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	عمولات دائنة	18,000

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

مضمون العقد	قيمة العقد
لا يوجد	لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الحوكمة	4 سنوات	<ul style="list-style-type: none"> - الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة. - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. - تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة. 	تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة، ويشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين، وأن يترأسها رئيس مجلس الإدارة.	يمارس الأعضاء الصلاحيات والمهام الموكلة للجنة	تعقد اللجنة اجتماعات سنوياً (مرة كل ستة أشهر في السنة على الأقل)
لجنة الترشيحات والمكافآت	4 سنوات	<ol style="list-style-type: none"> 1- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس وبصايق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية 2- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، اخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل ارسال اشعار او تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي او مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة). 3- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين و 	<ul style="list-style-type: none"> - يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. - تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. 	يمارس الأعضاء الصلاحيات والمهام الموكلة للجنة	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً في السنة على الأقل

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		<p>4- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل..</p> <p>5- التأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.</p> <p>6- تبني معايير موضوعية (Key Performance Indicators /K PIs/) لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.</p> <p>7- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر من خلال برامج تُصمّم لهذا الغرض لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية وتتولى اللجنة توفير المعلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء الإدارة عند الطلب.</p> <p>8- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم ادائهم وخطة الاحلال.</p> <p>9- التوصية لمجلس الإدارة بالغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته.</p> <p>10- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.</p> <p>11- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة ولا بد ان يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب اشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ويجب أن يكون سُلّم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الاجل القصير بهدف تجنّب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.</p>			

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		12- الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب اشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.			
لجنة إدارة المخاطر	4 سنوات	مراجعة الاستراتيجيات وسياسة ادارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات بناء على تقارير دائرة ادارة المخاطر اية تقارير اخرى تراها مناسبة. 2-ضمان توافر الموارد البشرية والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية العاملين في ادارة المخاطر عن الانشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر بناء على تقارير دائرة ادارة المخاطر ودائرة الموارد البشرية اية تقارير اخرى تراها مناسبة. 3-مراجعة الهيكل التنظيمي لادارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة. 4-مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها وانشطة ادارة المخاطر قبل عرضها على المجلس. 5-رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة والحصول على احصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على ادارة المخاطر وتقديمها الى المجلس. 6-مراجعة وابداء الرأي امام مجلس الادارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها. 7-مراقبة مدى التزام ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعه من قبل لجنة بازل الدولية والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها. 8-عقد اجتماعات دورية مع ادارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.	تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان لا يزيد عدد الاعضاء التنفيذيين عن عضو واحد ويكون رئيسها من الاعضاء المستقلين يتم اختيار اعضاء اللجنة على اساس جدارتهم وخبرتهم يتم تعيين اعضاء اللجنة ورئيسها من قبل مجلس الادارة بناء على توصية الرئيس.	يمارس الأعضاء الموكلة للجنة	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة
لجنة التدقيق	4 سنوات	1-مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة و التوصية بشأنها لمجلس الإدارة. 2-متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية. 3-تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط الداخلية. 4-تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي و التأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. 5-تقييم فعالية وكفاية نطاق و برامج التدقيق الداخلي.	يجب أن تبتثق اللجنة عن مجلس الإدارة يجب أن تكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين يجب ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء. يجب ألا تضم رئيس مجلس الإدارة.	يمارس الأعضاء الموكلة للجنة	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		<p>6- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي و التأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.</p> <p>7- مراجعة وإقرار خطة التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.</p> <p>8- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.</p> <p>9- مراجعة خطاب التعيين و قبوله.</p> <p>10- مراجعة نتائج تقارير المدقق الخارجي و تقارير السلطات الرقابية و التأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.</p> <p>11- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة و إحاطة مجلس الإدارة بها.</p> <p>12- مراجعة مدى الالتزام بالقوانين و الأنظمة و مدى التقيد بسياسات المصرف و نظامه الداخلي.</p> <p>13- مهام أخرى:</p> <p>14- عقد اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام.</p> <p>15- عقد اجتماعات دورية مع المدقق الداخلي مرتين على الأقل خلال العام.</p> <p>16- يحق للمدققين الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.</p> <p>17- يدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.</p> <p>18- للجنة سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها.</p> <p>19- يحق للجنة دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه.</p> <p>20- يحق للجنة دعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها.</p> <p>21- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله و عزله و تحديد تعويضاته و تقييم أدائه.</p> <p>22- يحق للجنة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً</p> <p>23- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين و عزل المدقق الخارجي و تحديد تعويضاته و تقييم أدائه.</p> <p>24- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري و ضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي</p>	<p>يجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.</p> <p>يجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.</p> <p>يجب أن تحوي اللجنة عضواً واحداً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و / أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.</p>		

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
كريستيان اسود	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
بسام معماري	عضو	رئيس مجلس الادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
نظريت يعقوبيان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
نظريت يعقوبيان	بسام معماري	كريستيان اسود	
√	√	√	12/10/2023

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
بسام معماري	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
كريستيان اسود	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
حسين علي	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/20	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
باسل زيوان	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
محمد العبود	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
محمد العبود	باسل زيوان	حسين علي	كريستيان اسود	بسام معماري	
√	√	√	√	√	6/18/2023
√	√	√	√	√	12/10/2023

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
حسين علي	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
بسام معماري	عضو	رئيس مجلس الادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
نظريت يعقوبيان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
محمد العبود	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
فريد الخوري	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/20	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
فريد الخوري	محمد العبود	نظريت يعقوبيان	بسام معماري	حسين علي	
√	√	√	√	√	3/30/2023
√	√	√	√	√	6/18/2023
√	√	√	√	√	10/22/2023
√	√	√	√	√	12/10/2023

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
نظريت يعقوبيان	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
كريستيان اسود	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
باسل زيوان	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/6	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
فريد خوري	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/9/20	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
كريستيان اسود	فريد الخوري	نظريت يعقوبيان	باسل زيوان	
✓	✓	✓	✓	2/21/2023
✓	✓	✓	✓	3/30/2023
✓	✓	✓	✓	5/29/2023
✓	✓	✓	✓	6/18/2023
✓	✓	✓	✓	8/7/2023
✓	✓	✓	✓	10/22/2023
✓	✓	✓	✓	12/10/2023

إضافة لما سبق :

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الاطلاع على البيانات المالية للمصرف عن العام 2022 والموافقة عليها	2/21/2023
مراجعة تفصيلية للبيانات المالية للفترة المنتهية في 2023/03/31 والموافقة عليها	5/29/2023
مراجعة تفصيلية للبيانات المالية للفترة المنتهية في 2023/06/30 والموافقة عليها	8/7/2023
مراجعة تفصيلية للبيانات المالية للفترة المنتهية في 2023/09/30 والموافقة عليها	10/22/2023
الاجتماع مع المدقق الخارجي دون حضور الإدارة التنفيذية	12/10/2023

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

للوجود

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد سامي المنير

سوري الجنسية من مواليد دمشق 1980

يحمل خبرة 26 عاماً منها 21 عام قطاع مصرفي الرئيس التنفيذي لبنك الائتمان الأهلي إي تي بي منذ عام 2023، إضافة لكونه رئيس مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة) لديه خبرة مصرفية تزيد عن 20 عاماً تدرّج فيها بعدة مناصب إدارية: إدارة شبكة الفروع المصرفية - التجزئة المصرفية - العلاقات العامة و تطوير الأعمال - تمويل الشركات و العلاقات العامة. وكان آخرها نائب الرئيس التنفيذي لبنك بيمو السعودي الفرنسي يحمل إجازة جامعية في إدارة الأعمال، اختصاص إدارة عامة - جامعة لوزيانا , الولايات المتحدة الأمريكية, 2003.

ما يملكه من أسهم الشركة

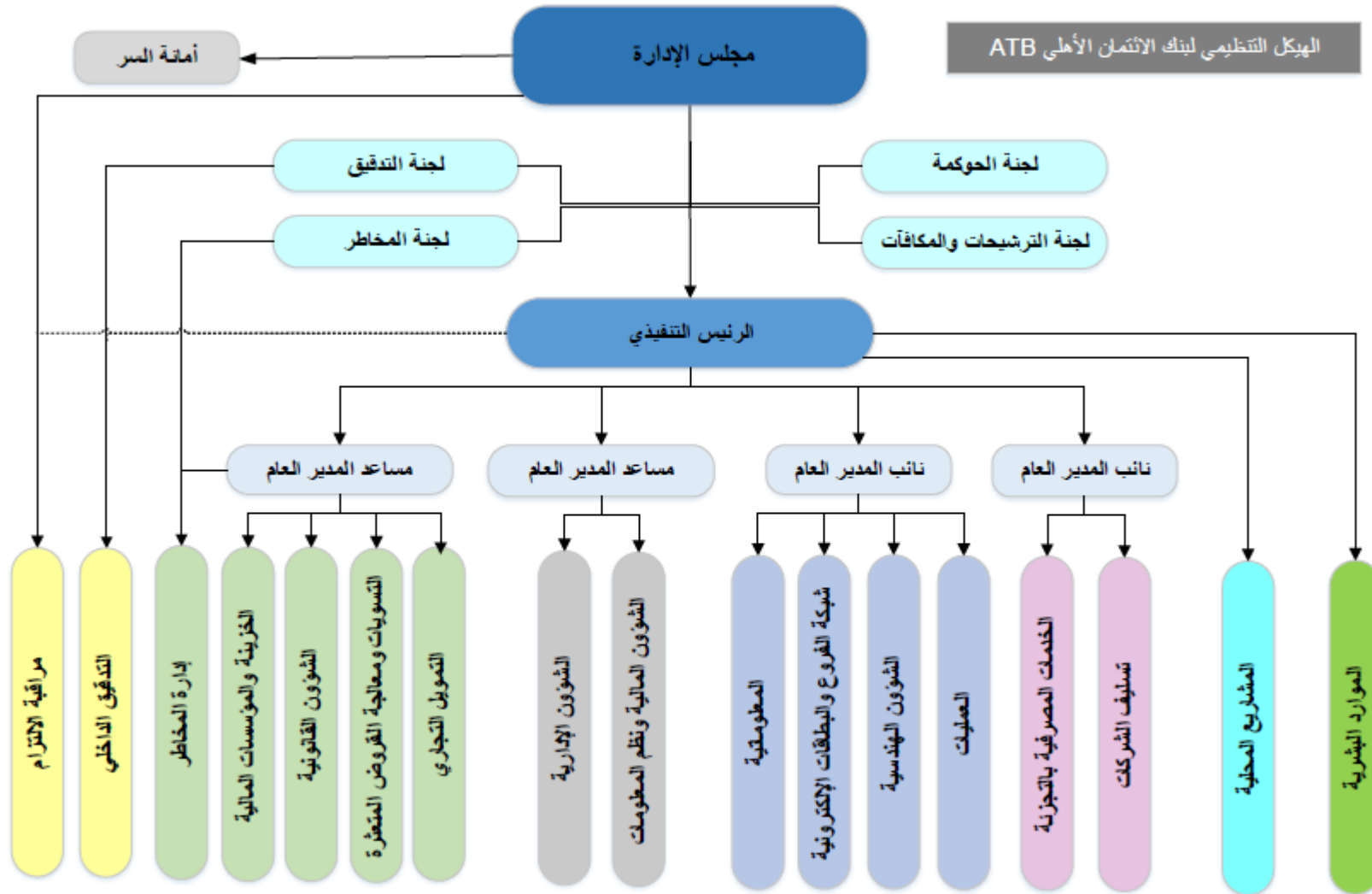
عدد الأسهم	نسبة الملكية
22,069	0,03%

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		27,980,003	318,906,784	2,806,800,000		
			3,153,686,787			المجموع*

* يتضمن المجموع البالغ /3,153,686,787/ ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

الهيكل التنظيمي للشركة



موافق عليه من قبل مجلس الإدارة بتاريخ: 22/10/2023

التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير دائرة التدقيق الداخلي/ رئيس الوحدة

ربا إبراهيم

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة التدقيق الداخلي

الموقع في الهيكل التنظيمي: تتبع الدائرة للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف

عدد الموظفين

4

المهام

العمل على وضع خطط التدقيق السنوية و الاشراف على تنفيذ المهام
الاشراف على عمل المدققين و مراجعة نتائج عمليات التدقيق
تنفيذ المهام خارج الخطة الموكلة من قبل لجنة التدقيق
وضع ميثاق التدقيق و مراجعته بشكل دوري

دائرة إدارة المخاطر

مدير إدارة المخاطر/ رئيس الوحدة

محمد غسان شيخ الشباب

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة إدارة المخاطر، تتبع بشكل مباشر للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الموظفين

تسع موظفين بدون مدير الإدارة

9 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

المهام

مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف والمصادق عليها من لجنة إدارة المخاطر بما يتعلق بطرق تقييم حجم هذه المخاطر من خلال منهجيات علمية يتم تطويرها بشكل دوري بما ينسجم مع أحدث المعايير الدولية لإدارة المخاطر وبما يتمشى مع السوق المحلية ولا يتعارض مع التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي. كما تقوم بإبداء الرأي بشكل مستقل بما يتعلق بكافة أنواع الأعمال والأنشطة التي يمارسها المصرف وينتج عنها عدة مخاطر والتي يمكن حصرها ضمن المخاطر التالية: المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والسيولة، المخاطر التشغيلية، مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل.

مديرية مراقبة الالتزام

مدير مديرية مراقبة الالتزام – مسؤول الإبلاغ / رئيس الوحدة

دالية شوري

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مديرية مراقبة الالتزام

الموقع في الهيكل التنظيمي تابع مباشرة لمجاس إدارة المصرف

عدد الموظفين

11

المهام

الإشراف على عمل وحدات المديرية – وضع خطة عمل للمديرية ورفعها لمجلس الإدارة
نشر ثقافة الالتزام – الإشراف على تنفيذ المهام الرقابية – متابعة توجيهات مجلس الإدارة – مراجعة تقارير الإنجاز الربعية – متابعة الأمور الإدارية و التدريبية الخاصة بموظفي الوحدات

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية

أتعاب التدقيق¹⁰

145,000,000

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹¹

البيانات المالية لعام 2023

البيانات المالية لعام 2020

البيانات المالية لعام 2021

البيانات المالية لعام 2022

التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير

ورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ "" قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (2/133/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من كفاية هذا المخصص لموجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة.

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمّت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق / شركة الاستشارات
-	-	-	لا يوجد

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟
لا يوجد

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

11 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023، إلخ)

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي		الاسم			
رئيس مجلس الإدارة		السيد بسام معماري			
الرئيس التنفيذي		السيد سامي المنير			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة		التقرير السنوي		البيانات المالية	
				ربع أول	نصفي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

غير عادية	5/29/2023
القرارات ¹³	
مضمون القرار	رقم القرار
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2022 وخطة العمل للسنة المالية 2023	1
المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك والميزانية ومصير الأرباح وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 2022/12/31	2
الموافقة على تكوين احتياطي قانوني بمبلغ /178.558.026 ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /1.500.366.700 ل.س وهو ما يشكل 25% من رأس المال وقدره /1.500.366.700 ل.س وهو ما يشكل 25% من رأس المال	3
-الموافقة على تكوين احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي بمبلغ وقدره /281.369.546 ل.س	
الموافقة على تدوير الأرباح المحققة ليصبح رصيدها في نهاية عام 2022 مبلغاً وقدره /2,333,961,395 ل.س على ان يتم استعمال جزء من هذه الأرباح لزيادة رأسمال البنك	4

12 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

13 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

الموافقة على تدوير الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي	
تعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف بزيادة رأس مال المصرف البالغ 6,001,466,800/ل.س والمسدد كاملاً من خلال ضم مبلغ وقدره /1,998,533,200/ل.س من الأرباح المحققة بحيث يتم توزيع اسهم مجانية على المساهمين بواقع سهم واحد لكل 3 اسهم وبقيمة اسمية 100/ل.س ليصبح رأسمال المصرف /8,000,000,000/ل.س بدلاً من /6,001,466,800/ل.س وإعادة ترقيم الأسهم من 1 الى 80,000,000 سهم	5
الموافقة على التعويضات والبدلات المذكورة أعلاه على ان يتم تطبيقها والعمل بها من تاريخ انعقاد هذه الهيئة والعمل بها لغاية انعقاد الهيئة العامة في العام القادم 2024 وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها	6
الموافقة على عدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022	7
الموافقة على ابراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية 2022 ابراء عاماً شاملاً	8
الموافقة على انتخاب السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية كمدقق حسابات للمصرف عن العام 2023 وتفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية " وتحديد الاتعاب التي ستتوجب لهم	9
الموافقة على الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي أي تي بي بما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي على ان تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يلي تطلعات بنك الائتمان الأهلي اي تي بي	10

غير عادية	11/8/2023
القرارات ¹⁴	
مضمون القرار	رقم القرار
وافقت الهيئة العامة بإجماع الحاضرين على شراء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي لاسهم في بنك بيلوس -سورية بحدود 24% على الأكثر من مجموع الأسهم في بنك بيلوس سورية	1
تعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف بزيادة رأس مال المصرف البالغ /8,000,000,000/ ل.س ليصبح رأسمال المصرف /16,000,000,000/ل.س بدلاً من /8,000,000,000/ل.س وإعادة ترقيم الأسهم من 1 الى /160,000,000/ سهم	2
تعديل المادة الثالثة الفقرة (ب) من النظام الأساسي للمصرف بإضافة بند ثالث يجيز لمجلس الإدارة بيع العقارات والتنازل عن حقوق الاستئجار (الفروع للغير) وتفويض المفوضين بالتوقيع عن المصرف بمتابعة واتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بإقرار هذا التعديل بعد الحصول على موافقة من قبل الجهات الرقابية.	3

14 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

الموافقة على مقترح تعديل التعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة بزيادة نسبتها 30% عن التعويضات والبدلات التي اقرت بتاريخ 2023/05/29، على أن يتم تطبيقها من بداية النصف الثاني لعام 2023 (2023/7/1) ويتم إقرار كافة تعويضات عام 2023 بالهيئة العامة التي ستعقد بعام 2024.

4

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/02/15	استقالة المدير العام السيد أنطوان الزير	نعم	2023/02/15
2	2023/5/11	زيادة رأسمال المصرف حتى /8,000,000,000 ل.س	نعم	2023/05/11
3	2023/06/18	تعيين السيد سامي المنير الرئيس التنفيذي	نعم	2023/06/22
4	2023/10/23	زيادة رأسمال المصرف عن طريق الاكتتاب على اسهم جديدة بمقدار 100% ليصبح /16,000,000,000 ل.س	نعم	2023/10/23
5	2023/06/18	الموافقة على شراء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي لنسبة من اسهم بنك بيبيلوس سورية بحدود 24% على الأكثر من رأسمال بنك بيبيلوس سورية وتفويض بصلاحية ابرام الاتفاقات والمعاملات المطلوبة المتعلقة بذلك	نعم	2023/10/23

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

لا يوجد

اي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية:

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

المساهمة	القيمة
كفالة تعليم كاملة سنوية لأربعة أطفال مدفوعة لجميعه قرى الأطفال SOS	4,000,000
المساهمة في مصاريف تشغيل وحدة بسمه التخصصية مدفوعة لبسمه جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان	140,000,000
المجموع	144,000,000 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
920	20	900	عدد المساهمين
%100	%59.22	%40.78	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
920	0	1	919	عدد المساهمين
%100	%0	%2	%98	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

نسبة الملكية	اسم المساهم	الرقم
%44	بنك بيمو السعودي الفرنسي	1
%5.5	فريدوم المساهمة المغفلة الخاصه	2
%7.2	شركة تباشير الخير للتجارة المحدودة المسؤولية	3
%5	هدى عقل إسماعيل مهنا	4
%61.7		المجموع

المساهمين وفق حجم الملكية

نسبة الأسهم من عدد السهم المكتتب بها	عدد الأسهم	عدد المساهمين	ملكية الأسهم	الرقم
%1.5	1,203,094	819	أقل من 10,000	1
%1.2	960,600	50	من 10,000 و أقل من 50,000	2
%0.63	496,592	7	من 50,000 و أقل من 100,000	3
%7.17	5,738,764	26	من 100,000 و أقل من 500,000	4
%89.5	71,600,950	28	من 500,000 وأكثر	5
%100	80,000,000	920	المجموع	

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

عدد الصفقات	قيمة التداول	حجم التداول	نسبة تغير السعر	سعر إغلاق	الشهر
58	75,141,297	32,511		2,469.00	كانون الثاني
108	146,367,365	48,298	%31	3,240.83	شباط
80	133,714,968	44,236	%19-	2,618.73	آذار
27	13,830,010	5,053	%5	2,745.08	نيسان
65	41,734,637	13,916	%16	3,171.78	أيار
102	413,458,910	105,173	%26	4,007.38	حزيران
47	8,654,525,507	2,049,554	%10	4,395.20	تموز
87	361,460,004	94,596	%9-	4,010.00	أب
71	416,899,323	109,510	%5-	3,801.59	أيلول
155	15,176,285,663	3,790,941	%25	4,743.69	تشرين الأول
179	466,951,233	93,325	%5	5,003.99	تشرين الثاني
106	257,533,074	46,789	%15	5,740.90	كانون الأول
1,085	26,157,901,991	6,433,902		المجموع	

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
6,001,466,800	6,001,466,800	6,001,466,800	5,724,500,000	5,724,500,000	رأس المال المدفوع
		276,966,800			قيمة الأرباح الموزعة
		%4.83			نسبة التوزيع
		أسهم مجانية			نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

*ملاحظة : جميع المبالغ المذكورة بالتقرير هي بالعملة السورية

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى؟ لا يوجد قسم مختص

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي: امانة سر مجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه:

امين سر مجلس الإدارة الاستاذ محمد رائد الأبرش (23888164-11-963) Direct Email: Raed.Abrash@bankatb.com-

امينة سر اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة الأستاذة شذى جزماتي (23888166-11-963) Direct

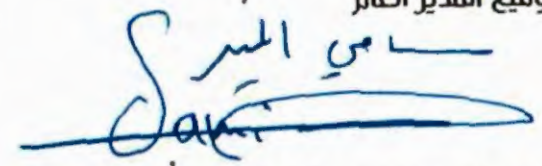
اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

أمين سر مجلس الإدارة

محمد رائد الأبرش



اسم و توقيع المدير العام



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

سام محمد معماري

