

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 بموجها.
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](mailto:joint_control@scfms.sy) لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع

شعار الشركة



البنك العربي - سورية  
ARAB BANK - SYRIA

## معلومات عامة حول الشركة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع	
مزاولة الأعمال المصرفية	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
5,050,000,000 ل.س (خمسة مليارات وخمسون مليون ليرة سورية)	رأس المال المصرح به
5,050,000,000 ل.س (خمسة مليارات وخمسون مليون ليرة سورية)	رأس المال المدفوع
50,500,000 خمسون مليون وخمسمائة ألف سهم	عدد الأسهم
1156 مساهم	عدد المساهمين
289 موظف	عدد الموظفين
www.arabank-syria.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

## مجلس الإدارة

### أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب <sup>2</sup>		طبيعة العلاقة <sup>1</sup>			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
الأردنية	12/06/2022	12/03/2005	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور خالد واصف الوزني	1
السورية	12/06/2022	18/12/2017	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد حازم صلاح دانيال	2
اللبنانية	12/06/2022	25/10/2011	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد نديم فؤاد غنطوس	3
الأردنية	12/06/2022	13/10/2015	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	4
الأردنية	12/06/2022	26/01/2014	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	5
السورية	12/06/2022	20/08/2014	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عبد السلام هيكل	6
السورية	12/06/2022	20/05/2018	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد طارق زياد الزعيم	7
السورية	12/06/2022	20/05/2018	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	8
السورية	12/06/2022	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	9

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

<sup>2</sup> 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

نبذة تعريفية	الاسم	
<p>الدكتور خالد الوزني حالياً أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية. وقد عمل قبل ذلك مباشرةً كخبير ومستشار حر في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات، كما عمل خلال الفترة من آب 2019 الى نهاية تشرين ثاني/ 2020 كرئيس لهيئة الاستثمار في الأردن، وكان قبلها من 2015-2019 مستشار الاستراتيجية والمعرفة في مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم- دبي، كما أن الدكتور خالد الوزني حاصل على العديد من الجوائز العلمية والأوسمة الملكية والتقديرية .</p> <p>العضويات المهنية :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس الجمعية العربية للبحوث الاقتصادية</li> <li>- عضو المجلس الاستشاري لمجلة هارفرد بزنس ريفيو Harvard Business Review – Arabic</li> <li>- عضو مجلس إدارة جمعية الشرق الأوسط للاقتصاد MEEA</li> <li>- عضو الجمعية الأمريكية للاقتصاد AEA</li> <li>- عضو الجمعية الملكية للاقتصاد REA- UK</li> </ul> <p>الدكتور خالد الوزني – حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة القاهرة، وماجستير الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة، ودكتوراه الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية – جامعة القاهرة، كما حصل على منحة الفلبرايت Post-Doctoral Fulbright Scholarship لما بعد الدكتوراه في الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>الدكتور خالد واصف الوزني</p>	<p>1</p>
<p>يشغل حالياً منصب مالك ومدير شركة، وحاصل على بكالوريوس في الحقوق – جامعة دمشق، كما لديه الخبرات العملية التالية:</p> <p>ممثل شركات أوروبية متخصصة في آليات مرفئية لتناول الحوايا وآليات عصر الزيتون</p> <p>مستثمر في مجال السياحة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مالك فندق تراثي – باب توما - دمشق ( قيد الترخيص)</li> <li>- مالك فندق خمس نجوم – طرطوس ( قيد الانتهاء)</li> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي – سورية منذ دورة عام 2014</li> <li>- عضو مجلس إدارة الشركة العربي للتأمين منذ عام 2014</li> <li>- مدير / شريك في شركة بحار المحدودة المسؤولة الملاحية ( لبنان – سورية)</li> <li>- عضو في جمعية رجال وسيدات الاعمال السورية</li> <li>- قنصل فخري لليونان في طرطوس - سوريا منذ عام 2005</li> </ul>	<p>حازم صلاح دانيال</p>	<p>2</p>

نبذة تعريفية	الاسم	
<p>يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي- رئيس ادارة الائتمان- البنك العربي ش م ع ، وحاصل على بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات(1975). جامعة الرياض الملك سعود) المملكة العربية السعودية، كما لديه الخبرات العملية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ 2010/4 /البنك العربي - الادارة العامة / الأردن</li> <li>- نائب رئيس تنفيذي (2010 / 2007)/ ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن</li> <li>- رئيس مجموعة تمويل الشركات (1999 / 2007) / البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية</li> </ul> <p>عضويات مجالس الإدارة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس ادارة – البنك العربي الوطني / الرياض – المملكة العربية السعودية</li> <li>- نائب رئيس مجلس ادارة – البنك العربي الاسلامي الدولي / عمان -الأردن</li> <li>- رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير / عمان – الأردن</li> <li>- نائب رئيس هيئة المديرين – شركة مجموعة العربي للاستثمار / عمان – الأردن</li> <li>- نائب رئيس مجلس ادارة – T-Bank - اسطنبول / تركيا</li> <li>- عضو مجلس ادارة – البنك العربي – سوريا / سوريا</li> <li>- عضو مجلس ادارة – بنك عُمان العربي / عُمان</li> </ul>	<p>محمد عبد الفتاح الغنمة</p>	<p>3</p>
<p>يشغل حالياً منصب عضو مجلس ادارة ( اسمنت البادية – الشركة السورية للتأمين – الزعيم القابضة – الشركة المتحدة للحبوب- الشركة المتحدة- شركة أصايل) و حاصل على بكالوريوس ادارة اعمال/جامعة الملك سعود) كما لديه الخبرات العملية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك: 2002 - 1998</li> <li>- ادارة اعمال وتخطيط وبناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب:2002-2004</li> <li>- ادارة المحفظة العقارية لشركة غرناطة وانماء العقارية: 2004-2007</li> <li>- انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا</li> <li>- الاشراف على انشاء وتشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس: 2006-2007</li> <li>- الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية : 2008 2007</li> </ul>	<p>طارق زياد الزعيم</p>	<p>4</p>

نبذة تعريفية	الاسم	
<p>يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الاردن – البنك العربي ، كما أنه حاصل على -ماجستير الادارة المالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية -بكالوريوس في المحاسبة – جامعة القاهرة(1993) ، كما لديه العديد من الخبرات العملية أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين / الاردن</li> <li>- 29عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي- وعضو مجلس إدارة مدير ائتمان الشركات / الاردن.</li> <li>- عضو لجنة العقارات للبنك العربي بكافة فروع .</li> <li>- عضو لجنة ادارة منطقة الاردن.</li> <li>- كما أنه محاضر ومدرب في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي والعديد من دور الخبرة</li> </ul>	<p>علاء الدين الخطيب التميمي</p>	<p>5</p>
<p>يشغل حالياً منصب المدير العام لمنطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت لبنان ، المدير العام لشركة العربي للتمويل (شركة قابضة ) ش.م.ل. كما أنه حاصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال (علوم مالية وتسوق) جامعة Laval في كيبك كندا ، السنة الثانية في علوم الرياضيات الجامعة الامريكية في بيروت لبنان ، البكالوريا اللبنانية في العلوم الاختبارية مدرسة لويز فاغمان بشامون لبنان. كما لديه عدد من الخبرات العملية والمتمثل أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير العام - البنك العربي ش.م.ع - بيروت - لبنان، من أيلول 2009 وحتى تاريخه</li> <li>- المدير العام - البنك العربي للأعمال ش.م.ل - بيروت - لبنان، من أيلول 2009 لغاية شباط 2015</li> <li>- عضويات مجالس الادارة :</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام 2005 لغاية 2008</li> <li>- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان، من العام 2007 لغاية 2008</li> </ul> <p>الخبرات المهنية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- خبرة ناجحة في تفعيل ودفع حركة الاعمال المصرفية لمؤسسة مالية تعاني من ركود في السوق ذو منفسة حادة</li> <li>- خبرة ناجحة في اطلاق خدمة مصرفية حديثة في ظل ظروف اقتصادية تنافسية صعبة</li> <li>- خبرة مصرفية متينة في الادارة المصرفية و إدارة الائتمان إضافة الى الخبرة العملية في المبيعات والعلاقات العامة مع العملاء</li> <li>- خبرة في التمويل حسب الشريعة الاسلامية (إدارة بنك بيبلس افريقيا)</li> </ul>	<p>نديم فؤاد غنطوس</p>	<p>6</p>



نبذة تعريفية	الاسم	
<p>يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة هيكل , كما أنه حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق 1978 ، كما لديه الخبرات العملية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مؤسس و رئيس مجلس ادارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من 2014 – 1994</li> <li>- عضو مجلس ادارة في شركة كونتشيب القابضة</li> <li>- عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية</li> <li>- عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية الالمانية</li> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية</li> <li>- عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للاتصالات والانترنت</li> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي – سورية</li> </ul>	محمد عبد السلام هيكل	7
<p>يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق ويونيفارما للصناعة الدوائية ، كما أنه حاصل على دبلوم صيدلة (جامعة كارول دافيللا – رومانيا) ، كما لديه الخبرات العملية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس ادارة ومؤسس شركة بلاتينيوم هولدينغ - شركة مساهمة خاصة</li> <li>- مدير معمل يونيفارما ومعمل معتوق فارما والمسؤول عن التصنيع في كافة الفعاليات منذ عام 1992 لغاية تاريخه</li> <li>- عضو مجلس ادارة شركة الألوان المتحدة للطباعة</li> <li>- شريك مؤسس في شركة مستودعات الياسمين للأدوية</li> <li>- عضو المجلس الاستشاري لرئاسة مجلس الوزراء سابقاً بسبب انتهاء مدة ال3 سنوات</li> <li>- رئيس مجلس ادارة رجال الاعمال السوري البلاروسي</li> <li>- نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية</li> <li>- نائب رئيس مجلس ادارة اتحاد المصدرين السوريين سابقاً</li> <li>- مؤسس وعضو مجلس ادارة رجال الاعمال السوري الالماني والكندي سابقاً</li> </ul>	محمد عماد محمد عدنان معتوق	8
<p>يشغل حالياً منصب مالك ومدير مستودع لشركة ابن الهيثم الدوائية-مالك و مدير مبيعات في معمل بيوفارما للأدوية ، كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الصيدلة من جامعة بيروت العربية – سنة 2000 كما لديه الخبرات العملية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- من أيار 2005 – الوقت الحاضر مالك ومدير مبيعات مستودع الهيثم للأدوية، الوكيل الحصري لشركة ابن الهيثم للصناعات الدوائية (التوزيع لمنطقة دمشق وضواحيها)</li> <li>- من آب 2017 – الوقت الحاضر شريك في مصنع بيوفارما للصناعات الدوائية</li> <li>- من تشرين الأول 2000 – نيسان 2005 مالك ومدير صيدلية</li> </ul>	محمد فراس صلاح الدين الكردي	9

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		نسبة الملكية نهاية العام		الاسم	الرقم
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
ممثّل عن البنك العربي ش م ع الذي يملك أسهم عددها 25,899,385 سهم /نسبتها ( 51,286%)		ممثّل عن البنك العربي ش م ع الذي يملك أسهم عددها 25,899,385 سهم /نسبتها ( 51,286%)		الدكتور خالد واصف الوزني	1
2.5%	1,262,500	2.5%	1,262,500	السيد حازم صلاح دانيال	2
ممثّل عن البنك العربي ش م ع		ممثّل عن البنك العربي ش م ع		السيد نديم فؤاد غنطوس	3
ممثّل عن البنك العربي ش م ع		ممثّل عن البنك العربي ش م ع		السيد علاء الدين الخطيب التميمي	4
ممثّل عن البنك العربي ش م ع		ممثّل عن البنك العربي ش م ع		السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	5
0.78%	394,155	0.78%	394,155	السيد محمد عبد السلام هيكل	6
لا يوجد		لا يوجد		السيد طارق زياد الزعيم	7
0.72%	361,887	0.72%	361,887	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	8
لا يوجد		لا يوجد		السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	9

## مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
75,000 سهم	75,000 سهم	150,000 سهم	4 سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

%0

## اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	2023/02/05	1
لا يوجد	9	2023/05/28	2
لا يوجد	9	2023/08/2	3
لا يوجد	9	2023/09/11	4
محمد فراس الكردي	8	2023/10/25	5
لا يوجد	9	2023/12/20	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد		

مجلس الإدارة / البدلات والمكافآت والتعويضات<sup>3</sup>

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الإجمالية
الدكتور خالد واصف الوزني	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد نديم فؤاد غنطوس	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد حازم صلاح دانيال	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد السلام هيكل	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد طارق زياد الزعيم	6	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد فراس الكردي	5	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	6	لا يوجد	لا يوجد

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير	عام التقرير	عام التقرير	عام التقرير
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة <sup>4</sup>	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء المجلس عن العام 2023		لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء المجلس عن العام 2022	

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تمّ صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

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

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

اسم العضو	التعويض	القيمة التي يتقاضاها خلال العام
الدكتور خالد واصف الوزني	تعويض انتقال	304,692
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	تعويض انتقال	64,033
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	تعويض إقامة	13,233
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	تعويض انتقال	1,138
السيد نديم فؤاد غنطوس	لا يوجد	لا يوجد
السيد حازم صلاح دانيال	تعويض إقامة	425
السيد محمد عبد السلام هيكل	تعويض انتقال	16,330
السيد طارق زياد الزعيم	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد فراس الكردي	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		399,851

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام<sup>5</sup>

لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة التدقيق			لجنة إدارة المخاطر			لجنة الحوكمة			اللجنة التنفيذية العليا			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
لا يوجد	لا يوجد	5	-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	6	الدكتور خالد واصف الوزني	1
			-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	4	-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	6	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	2
			4 لا يوجد	لا يوجد	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	3
			-	-	-	-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	6	السيد نديم فؤاد غنطوس	4
			-	-	-	-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	6	السيد حازم صلاح دانيال	5
			-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	6	السيد محمد عبد السلام هيكل	6
لا يوجد	لا يوجد	5	4 لا يوجد	لا يوجد	4	-	-	-	لا يوجد	لا يوجد	2	-	-	-	السيد طارق زياد الزعيم	7
لا يوجد	لا يوجد	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد محمد فراس الكردي	8
			4 لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	4	-	-	-	-	-	-	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	9
-		المجموع	-		المجموع	-		المجموع	-		المجموع	-		المجموع		

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

## الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل <sup>6</sup>	قيمة التعامل
لا يوجد أية تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة			

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
قيمة العقد السنوي هو 50 ألف دولار، ولم يتم توقيعه و نفاذه بسبب عدم موافقة مصرف سورية المركزي لتاريخه.	

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي<sup>7</sup>

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
اللجنة التنفيذية العليا	4 سنوات	ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي بالإضافة إلى التأكد من توفر كافة عناصر الملف الائتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين والأنظمة النافذة	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل غير تنفيذيين .	ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي و التأكد من توفر كافة عناصر الملف الائتماني وتوافق العملية مع القوانين والأنظمة النافذة.	لا يقل عن ستة اجتماعات خلال العام
لجنة إدارة المخاطر	4 سنوات	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة	تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد/يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر وضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر	تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل خلال العام
لجنة الحوكمة	4 سنوات	وضع اطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة	تتألف اللجنة من أربعة أعضاء غير تنفيذيين ويشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين	المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد وممارسات الحوكمة والإشراف الكامل على عملية إعداد واعتماد دليل الحوكمة الخاص بالمصرف ومدى التقيد بالقرارات الصادرة عن الجهات الرقابية.	تعقد اللجنة اجتماعين خلال العام

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.



اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الترشيحات والمكافآت	4 سنوات	مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، وكذلك ضمان شفافية سياسات ورواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل	وضع شروط ومعايير للخبرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات سنوياً
لجنة التدقيق	4 سنوات	سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة، مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية، تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها، مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل	مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة	تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل خلال العام

اللجنة التنفيذية العليا

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. خالد واصف الوزني	رئيس اللجنة	رئيس المجلس	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات.
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الأردن البنك العربي، 30 عاماً من الخبرة المصرفية لدى البنك العربي.
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس إدارة ومؤسس لعدد من الشركات.
نديم فؤاد غنطوس	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	مدير عام البنك العربي ش.م.ع بيروت لبنان 30 عاماً من الخبرة المصرفية.
حازم صلاح دانيال	عضو اللجنة	نائب رئيس المجلس	2022	مالك ومدير شركة، عضو ومؤسس في عدة شركات.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	د. خالد واصف الوزني	علاء الدين الخطيب التميمي	محمد عبد السلام هيكل	نديم فؤاد غنطوس
2023/02/25	✓	✓	✓	✓
2023/05/28	✓	✓	✓	✓
2023/08/02	✓	✓	✓	✓
2023/09/11	✓	✓	✓	✓
2023/10/25	✓	✓	✓	✓
2023/12/20	✓	✓	✓	✓

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

## لجنة إدارة المخاطر

### أعضاء اللجنة

خبرات العضو	تاريخ تعيينه في اللجنة	المنصب الوظيفي	منصبه في اللجنة	اسم العضو
نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق، شريك ومؤسس لعدة شركات.	2022	عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	محمد عماد محمد عدنان معتوق
أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات.	2022	رئيس مجلس الإدارة	عضو اللجنة	د. خالد واصف الوزني
نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الأردن البنك العربي، 30 عاماً من الخبرة المصرفية لدى البنك العربي.	2022	عضو مجلس الإدارة	عضو اللجنة	علاء الدين الخطيب التميمي
عضو مجلس إدارة ومؤسس لعدد من الشركات.	2022	عضو مجلس الإدارة	عضو اللجنة	محمد عبد السلام هيكل

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

	حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
	محمد عماد محمد عدنان معتوق	د. خالد واصف الوزني	علاء الدين الخطيب التميمي	
√	√	√	√	2023/02/01
√	√	√	√	2023/05/24
√	√	√	√	2023/08/01
√	√	√	√	2023/10/23

## لجنة الحوكمة

### أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. خالد واصف الوزني	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات.
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس إدارة ومؤسس لعدد من الشركات.
طارق زياد الزعيم	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس ادارة لعدة شركات.
نديم فؤاد غنطوس	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	مدير عام البنك العربي ش.م.ع/ بيروت لبنان 30 عاماً من الخبرة المصرفية.
حازم صلاح دانيال	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	2022	مالك ومدير شركة، عضو ومؤسس في عدة شركات.

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
حازم صلاح دانيال	نديم فؤاد غنطوس	طارق زياد الزعيم	محمد عبد السلام هيكل	د.خالد واصف الوزني	
√	√	√	√	√	2023/02/05
√	√	√	√	√	2023/12/20

## لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد فراس الكردي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	مالك ومدير مستودع لشركة ابن الهيثم الدوائية
د. خالد واصف الوزني	عضو اللجنة	رئيس المجلس	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات.
طارق زياد الزعيم	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس ادارة لعدة شركات.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
طارق زياد الزعيم	د. خالد واصف الوزني	محمد فراس الكردي	
√	√	√	2023/02/02
√	√	√	2023/5/28
√	√	√	2023/08/02
√	√	√	2023/09/11
√	√	X	2023/10/24

## لجنة التدقيق

### أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
طارق زياد الزعيم	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022	عضو مجلس ادارة لعدة شركات.
محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس تنفيذي- رئيس ادارة الانتمان- البنك العربي ش م ع ، لديه ما يزيد عن 41 عاماً من الخبرة المصرفية .
محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق، شريك ومؤسس لعدة شركات .

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
محمد عماد محمد عدنان معتوق	محمد عبد الفتاح الغنمة	طارق زياد الزعيم	
√	√	√	2023/02/01
√	√	√	2023/05/24
√	√	√	2023/08/01
√	√	√	2023/10/23

إضافة لما سبق: بالنسبة للجنة التدقيق / بيان باجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية لفترة الربع الرابع / 2022	2023/02/01
مناقشة البيانات المالية لفترة الربع الأول لعام / 2023	2023/05/24
مناقشة البيانات المالية لفترة الربع الثاني لعام / 2023	2023/08/01
مناقشة البيانات المالية لفترة الربع الثالث لعام / 2023	2023/10/23

بالنسبة للجنة المكافآت

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

لا يوجد أي منافع و أجور يتقاضاها الأعضاء بموجب قرار مجلس الإدارة، أما بخصوص مدراء المديرية فيخضعون للألية المتبعة لكافة موظفي البنك وهي المكافآت المتغيرة والتي لا تصرف إلا وفق شروط يحددها المدير العام في كل عام على حدى وحسب أرباح البنك وتعرض على لجنة ترشيحات ومكافآت والمجلس للموافقة.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

- نعم

## الإدارة التنفيذية

القائم بأعمال المدير العام	
غسان خميس أبو النيل	
السيد/ غسان خميس أبو النيل يشغل منصب القائم بأعمال المدير العام للبنك العربي - سورية من الجنسية الأردنية ، حاصل على شهادة ماجستير احصاء رياضي من جامعة اليرموك 1989-1990 ( اربد - الاردن) / بكالوريوس احصاء - جامعة اليرموك 1987-1988 ( اربد - الاردن). يملك ما يزيد عن 25 سنة من الخبرة العملية في العمل المصرفي تشمل مجالات الاستثمار، تمويل المشاريع، الائتمان والاقتصاد والأبحاث المتخصصة .	
ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	

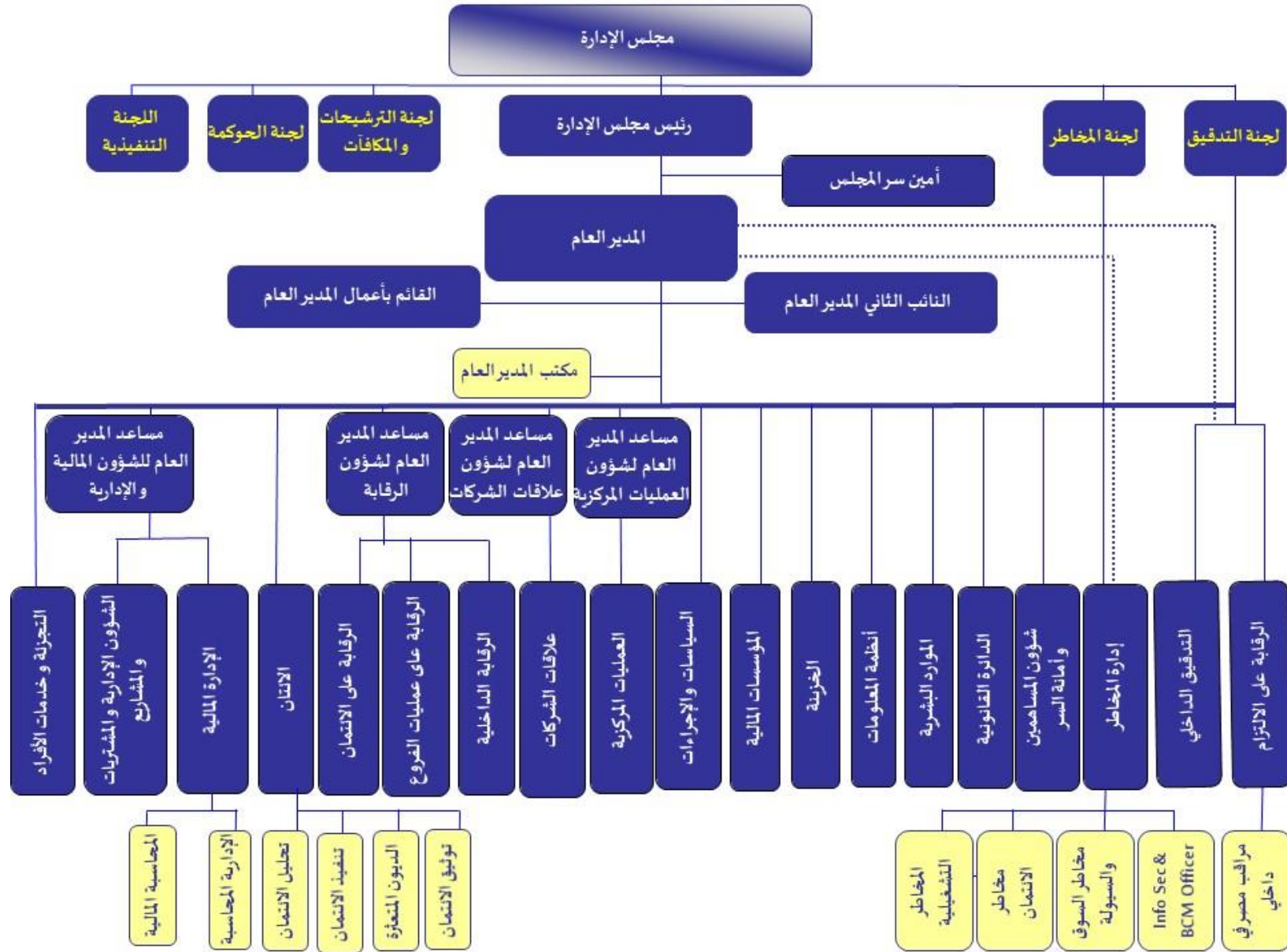
## رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والبدلات			المكافآت	الرواتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة				
	74,984,740		361,155,094	2,968,198,015		
		3,404,337,849				المجموع*

\* يتضمن المجموع البالغ /3,404,337,849/ ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.



## الهيكل التنظيمي للشركة



## التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر<sup>9</sup>

### التدقيق الداخلي

<b>مدير/ رئيس الوحدة</b>
السيدة ربا رشيد نوباني
<b>مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي</b>
يوجد وحدة إدارية خاصة للتدقيق الداخلي تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة و تمارس عملها وفق معايير الاستقلالية والموضوعية وذلك بهدف تقديم رأي موضوعي و محايد عن كافة الأعمال التي تقوم بمراجعتها بما فيها الخدمات الاستشارية المقدمة لإدارة البنك من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية للعمل على إضافة قيمة مناسبة لأنشطة البنك المختلفة .
<b>عدد الموظفين</b>
تتألف دائرة التدقيق الداخلي من سبعة موظفين من ضمنهم مدير دائرة التدقيق الداخلي ، وبالتالي فقد زاد عدد موظفي الدائرة عن العام الفائت بسبب تعيين مدقق داخلي لأنظمة المعلومات خلال العام 2023 حاصل على الشهادات العلمية التي تؤهله للقيام بوظيفته.
<b>المهام</b>
يهدف التدقيق الداخلي إلى مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها على أكمل وجه عن طريق تزويدها بالتحليل والتقييم المناسب عن الأنشطة التي يتولى المدقق الداخلي مراجعتها إضافة إلى التأكد من ضمان كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي للتمكن من تقديم تأكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة، ويتم تحقيق الهدف الشامل للتدقيق عن طريق مجموعة من الأعمال التي تشمل على سبيل المثال: 1- وضع مخطط للتدقيق والقيام بعملية الفحص والتقييم لمراكز العمل المختلفة وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية. 2- تقديم التوصيات اللازمة لتحسين آليات العمل ومتابعة تنفيذ تلك التوصيات. 3- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي. 4- التأكد من الالتزام بالخطط والسياسات والإجراءات الموضوعية.

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.

## إدارة المخاطر<sup>10</sup>

مدير/ رئيس الوحدة
السيد مهند محمد خلف
مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
يوجد وحدة إدارية خاصة لإدارة المخاطر بحيث تتبع دائرة إدارة المخاطر بشكل مباشر للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
ويبلغ عدد موظفيها 4 موظفين بالإضافة إلى مدير الدائرة السيد مهند محمد خلف
المهام
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى إعداد سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.</li><li>▪ وضع حدود وسقوف لكافة أنواع المخاطر ومتابعة الالتزام بها.</li><li>▪ وضع أدوات ونماذج لتحديد وقياس كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف.</li><li>▪ تحديد طرق الحد والتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها المصرف.</li><li>▪ إعداد التقارير اللازمة عن كافة أنواع المخاطر ومشاركتها مع الأطراف ذات العلاقة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى إبلاغ مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتجاوزات الحاصلة.</li><li>▪ تعزيز ورفع مستوى الوعي والمعرفة بالمخاطر على مستوى البنك ككل، على اعتبار أن كافة الموظفين هم مشاركون في عملية إدارة المخاطر والحد من أثارها.</li></ul>

10 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.

## 11 دائرة الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة
السيد محمد سمير صالح
مستى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
يوجد وحدة إدارية خاصة لدائرة الرقابة على الالتزام ، تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
يبلغ عدد موظفيها 8 موظفين بالإضافة إلى مدير الدائرة السيد محمد سمير صالح
المهام
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بتطبيق القرارات والقوانين والأنظمة النافذة، مع مراعاة استقلالية عمل المديرية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية.</li><li>▪ متابعة مخاطر عدم الالتزام في المؤسسة من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين و القرارات و التعليمات الرقابية و السياسات و الإجراءات المعتمدة لدى المؤسسة و إعداد التقارير اللازمة.</li><li>▪ مراقبة التزام المؤسسة بكافة قواعد و إجراءات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.</li><li>▪ إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة و الجهة الرقابية حسب الاختصاص.</li><li>▪ مهام وواجبات مدير مديرية " مراقبة الالتزام ":</li><li>▪ الإشراف على عمل كافة الوحدات ضمن مديرية "مراقبة الالتزام" وحسن قيامها بمهامها.</li><li>▪ وضع خطة عمل متكاملة لمديرية مراقبة الالتزام ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر باعتمادها، ومتابعة الانحرافات الحاصلة ومبرراتها على تلك الخطة خلال العام واقتراح الإجراءات المناسبة.</li><li>▪ المساهمة في نشر ثقافة الالتزام في المؤسسة على اختلاف المستويات الإدارية.</li><li>▪ مراجعة واعتماد أدلة العمل الاسترشادية الخاصة بوحدات المديرية.</li><li>▪ ضمان وجود وصف وظيفي لكافة الوظائف في مديرية مراقبة الالتزام بما فيها مدير المديرية</li></ul>

11 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.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

السيد أسعد صلاح شرباتي

أتعاب التدقيق<sup>12</sup>

8,000,000 ل.س (ثمانية ملايين ليرة سورية)

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله<sup>13</sup>

2023 - 2022 - 2021 – 2020

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

لا يوجد تحفظات

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت 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
400,000,000 ل.س	مهام التدقيق المعلوماتي الخارجي وفق القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 115 / م ن تاريخ 2022/05/23	مؤسسة متخصصة بتقديم خدمات تقانة المعلومات والاتصالات وحاصل على شهادة اعتمادية تقديم خدمات أمن المعلومات للقطاع الخاص في الجمهورية العربية السورية بالقرار رقم 21/2442 تاريخ 2022-09-06 الصادر عن الهيئة الوطنية لخدمات تقانة المعلومات	مؤسسة مضر عباس التقنية

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

• لا يوجد

12 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

13 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		خالد واصف الوزني			
القائم بأعمال المدير العام		غسان خميس أبو النيل			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

عادية	5/28/2023
<b>القرارات<sup>15</sup></b>	
مضمون القرار	رقم القرار
<p>- الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية 2022، ولخطة العمل للسنة المالية 2023 : تلا السيد رئيس الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة والذي تضمن استعراض ما تم إنجازه حتى نهاية العام 2022 على مختلف الأصعدة وخطة البنك لعام 2023</p>	1
<p>- الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2022 : خلص السيد/ أسعد شرباتي - مدقق الحسابات إلى أن ميزانية و حسابات الشركة صحيحة وأعدت وفقاً للقانون والأصول وتظهر بشكل عادل حسابات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية 2022.</p>	2
<p>- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهم: بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية.</p>	3
<p>- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات، وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف: مناقشة موضوع الاحتياطيات وبناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2022 توجب اقتطاع: - احتياطي قانوني بقيمة 59,230,541 ليرة سورية . - احتياطي خاص بقيمة 59,230,541 ليرة سورية / بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.</p>	4
<p>- اتخاذ القرار بخصوص الأرباح إن وجدت وفق اقتراح مجلس الإدارة : بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على عدم توزيع أية أرباح.</p>	5
<p>- البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022 واتخاذ القرار بشأنها : أشار السيد رئيس الهيئة العامة إلى تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن التعويضات والبدايات لعام 2022 والتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا البند.</p>	6

14 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

15 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

7	- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022: تمت مناقشة موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022 و بناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2022 لا يوجد أية مكافآت لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.
8	- انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته : استناداً لأحكام المادة / 24 / من النظام الأساسي للبنك بشأن تعيين الهيئة العامة مؤسسة عربية أو دولية من ذوي الاختصاص في التدقيق، تم إعادة انتخاب السيد / أسعد شرباتي من قبل الهيئة العامة بالإجماع كمدقق لحسابات الشركة وذلك للدورة المالية 2023 .
9	- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2022: وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك عن أعمال الشركة خلال السنة المالية 2022.
10	- عرض موضوع اتفاقية الدعم الفني والإداري بين البنك العربي سورية- والشريك الاستراتيجي: قيمة العقد السنوي هو 50 ألف دولار، ولا يمكن توقيعه ونفاذه إلا بعد موافقة مصرف سورية المركزي عليه، وافقت الهيئة بالإجماع على إبرام الإدارة لعقد الدعم الفني وعلى قيمته السنوية بعد موافقة مصرف سورية المركزي وتفويض مجلس الإدارة بمناقشة التعديلات مع المركزي والحصول على موافقتهم وإبرام العقد وفق التعديلات النهائية التي يستنسخها مصرف سورية المركزي ومجلس الإدارة.

#### الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/2/9	إغلاق بعض الفروع بسبب وقوع هزة أرضية	تم	2023/2/9
2	2023/2/15	افتتاح بعض فروع المصرف يوم السبت لغرض استلام التبرعات لصالح المتضررين من الزلزال	تم	2023/2/15
3	2023/03/20	إفصاح إيقاف دوام بعض الفروع يوم السبت	تم	2023/03/20
4	2023/06/13	نقل فرع مدينة جبلة الى موقع جديد	تم	2023/06/13
5	2023/07/16	تأجيل افتتاح فرع جبلة الجديد	تم	2023/07/16



المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها:

غرامة مالية 50 مليون ليرة سورية بتاريخ 20-08-2023 / بسبب عدم التزام المصرف بتوفيق أوضاعه وصولاً إلى الحد الأدنى لرأس المال المحدد بموجب القانون 3 لعام 2010 وتعديلاته

أي 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

القيمة	المساهمة
25,000,000 ل.س	التبرع لجمعية حنان / لقاء تبرعات كفالة يتيم.
50,000,000 ل.س	التبرع لغاية استجابة متضرري الزلزال / لصالح اتحاد الجمعيات الخيرية.
50,000,000 ل.س	التبرع لغاية استجابة متضرري الزلزال / لصالح منظمة الهلال الأحمر العربي السوري.
125,000,000 ل.س	المجموع

## حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
1156	11	1145	عدد المساهمين
%100	%46.52	%47.54	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
1156	-	(البنك العربي - عمان)	1155	عدد المساهمين
%100	-	%51,286	%48,714	نسبة الملكية

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

نسبة الملكية	اسم المساهم	الرقم
51,286%	البنك العربي ش م ع	1
5%	عالية طلال زين	2
5%	محمد كامل صباغ شرباتي	3
%61.286	3	المجموع

المساهمين وفق حجم الملكية

نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأسهم	عدد المساهمين	ملكية الأسهم	الرقم
2.39%	1,209,520	1060	أقل من 10,000	1
2.22%	1,123,083	53	من 10,000 و أقل من 50,000	2
1.91%	962,472	13	من 50,000 و أقل من 100,000	3
5.06%	2,553,670	12	من 100,000 و أقل من 500,000	4
88.42%	44,651,255	18	من 500,000 وأكثر	5
100%	50,500,000	1,156	المجموع	

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

عدد الصفقات	قيمة التداول	حجم التداول	التغير عن سعر الإغلاق السابق	سعر إغلاق	الشهر
86	30,515,826	23161	33.22	1494.59	كانون الثاني
93	50,450,740	35524	-16.37	1250	شباط
109	113,378,558	86877	12.00	1400	آذار
21	19,542,786	14290	-5.71	1320	نيسان
209	351,030,270	247871	17.65	1553	أيار
147	240,396,778	168631	-11.46	1375	حزيران
162	670,426,709	496275	5.64	1452.61	تموز
206	428,529,090	224899	53.97	2236.53	أب
62	81,626,731	35578	2.84	2300	أيلول
62	35,974,213	16283	-3.13	2228	تشرين الأول
119	111,038,529	47314	5.53	2351.15	تشرين الثاني
74	55,065,601	20461	26.02	2962.93	كانون الأول
1,350	2,187,975,831	1,417,164			المجموع

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات:

2022	2021	2020	2019	2018	
5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	-	-	نسبة التوزيع
لا يوجد					نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

قسم علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة/ مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي  
قسم علاقات المساهمين.

دائرة أمانة السرو وشؤون المساهمين/ تابع للمدير العام

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه / بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الالكتروني)

❖ سارة دريد الغبيرة / مسؤول دائرة أمانة السر/ شؤون مساهمين / ايميل: [sara.Al-ghabra@arabbank-syria.sy](mailto:sara.Al-ghabra@arabbank-syria.sy)

فاكس: +963 11 334 98 44 / هاتف: +963 11 9421 - / تحويلة هاتف: 2281

❖ ديانا طه السهلي / مسؤول دائرة أمانة السر/ شؤون مساهمين / ايميل: [Diana.Al-Sahli@arabbank-syria.sy](mailto:Diana.Al-Sahli@arabbank-syria.sy)

فاكس: +963 11 334 98 44 / هاتف: +963 11 9421 / تحويلة هاتف: 2282

اسم وتوقيع القائم بأعمال المدير العام



غسان خميس أبو التيل

اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

د. خالد واصف الوزني

اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

أمين سر مجلس الإدارة / شام عبد المحسن الشركس

*(Handwritten signature)*