



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 الجدول، 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 لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

شعار الشركة



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

معلومات عامة حول الشركة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وفق أحكام المادة /12/ من القانون رقم /28/ لعام 2001 والمواد /85/ و /86/ من القانون رقم /23/ لعام 2002 ووفق الضوابط والحدود والشروط التي يحددها مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
10,000,000,000 ليرة سورية	رأس المال المصرح به
10,000,000,000 ليرة سورية	رأس المال المدفوع
100,000,000 سهم	عدد الأسهم
897 مساهم	عدد المساهمين
386 موظف	عدد الموظفين
www.sgbsy.com	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة*

أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بتاريخ 2024/10/21

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			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				
ع.س	2024/10/21	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	رئيس	فراس ابراهيم سلمان	1
ع.س	2024/10/21	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	2
ع.س	2024/10/21	2020/07/26	عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	رانيا محمد نزيه الزبير	3
ع.س	2024/10/21	2006/11/04	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	كريم مهران خونده	4
ع.س	2024/10/21	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	سامر فؤاد بكداش	5
ع.س	2024/10/21	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	إياد وضاح الخطيب	6
ع.س	2024/10/21	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	محمد فواز الكيلاني	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.

8	أحمد نبيل كزبري	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2024/10/21	الأولى	ع.س
9	سامر فؤاد كسبار	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2024/10/21	الأولى	ع.س

* تم انتخاب مجلس إدارة جديد بتاريخ 2024/10/21 وتم بموجبه انتخاب كل من الأعضاء (أحمد نبيل كزبري – سامر فؤاد كسبار) بدلاً من السادة (خالد خليل الملاح – حكم محمد فؤاد عبد الله).

أعضاء مجلس الإدارة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/21

الاسم	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الجهة الاعتبارية التي يمثلها	طبيعة العلاقة ³			تاريخ الانتخاب ⁴		الجنسية	
			مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي	عامل / غير عامل في الدولة	تاريخ اول أنتخاب	تاريخ آخر انتخاب		
1	خالد خليل الملاح	عضو سابق	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2018/07/29	2020/07/26	ع.س
2	حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو سابق	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2020/07/26	الأولى	ع.س

³ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

⁴ 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 المنتخبين بتاريخ 2024/10/21

الاسم	نبذة تعريفية
1 فراس ابراهيم سلمان	تجاوزت خبرة السيد فراس سلمان في المجالات المصرفية والتجارية الاثنان و عشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
2 سامر فؤاد بكداش	خبرة مهنية وإدارية تناهز الثامنة و ثلاثين عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية.
3 رانيا محمد نزيه الزير	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الالكترونية من جامعة دمشق.
3 رانيا محمد نزيه الزير	تمتلك الدكتورة رانيا الزير خبرة إدارية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المتعلقة بالتعليم الجامعي وتطويره، وتقلدت خلالها العديد من المناصب، حيث شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.
3 رانيا محمد نزيه الزير	تنوعت أبحاثها المنشورة في أهم الصحف والمجلات المحلية والإقليمية، والتي تطرقت للعديد من المسائل المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والمعايير المحاسبية وتقييم جودة أداء المصارف والشركات، فضلاً عن الكتب الجامعية المنشورة في جامعة دمشق في مجالات المصارف والتأمين والرقابة المالية والإدارية.
4 كريم مهران خونده	حاصلة على درجة الدكتوراه في الاقتصاد اختصاص محاسبة مصرفية من جامعة دمشق.
4 كريم مهران خونده	تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً كان أغلبها في المجالات المصرفية والتجارة الدولية وريادة الأعمال، وتقلد خلالها العديد من المناصب وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.

		حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، ودرجة الماجستير في التنمية الحضرية المستدامة من جامعة أوكسفورد.
5	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	خبرة امتدت لأكثر من ثلاث وعشرين عاماً في مجالات المصارف والتطوير العقاري إضافة لإدارة وإعادة هيكلة المنشآت الصناعية وتدقيق الحسابات لدى كبريات الشركات الإقليمية، تخللت مسيرته المهنية شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية. حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة دمشق، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).
6	إياد وضاح الخطيب	تمتد خبرة السيد إياد الخطيب لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا. حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
7	محمد فواز الكيلاني	خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من كبرى الشركات التجارية المحلية، فضلاً عن مشاركته في العديد من المؤتمرات وورشات العمل المالية والمصرفية المحلية منها والدولية. حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة تشرين في محافظة اللاذقية.
8	أحمد نبيل كزبري	إثنا عشر عام من الخبرات المتخصصة في تشريع القوانين ذات الصلة بالعمل المصرفي بالإضافة لمتابعة القضايا القانونية ذات التخصص المصرفي والمالي، وست وعشرون عام من الخبرات القانونية والتشريعية والتحكيمية والدستورية ومرافعات وتنظيم عقود وتأسيس شركات بالإضافة لشغله منصب رئيس اللجنة الدستورية والتشريعية في مجلس الشعب للأدوار التشريعية الأولى والثاني والثالث. حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق، ودكتوراه في القانون التجاري من الجامعة الأمريكية في لندن/بريطانيا.
9	سامر فؤاد كسبار	خبرة تجارية متنوعة تناهز الثلاثون عاماً ومنها خمسة عشر عاماً في التمويل المصرفي، وخمسة عشر عاماً في إدارة استثمارات شركات وبنوك والوساطة المالية. بالإضافة لشغله منصب مدير عام شركة جلوبال ون للوساطة مالية. حاصل على دبلوم دراسات في إدارة الأعمال من جامعة حلب، وماجستير تمويل واستثمار من جامعة حلب.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/21

الاسم	نبذة تعريفية
1	خبرة لأكثر من اثنين وثلاثين عاماً تركزت في المجالات ذات الصلة بالاستثمار والتخطيط والإنماء الاقتصادي وإدارة المشاريع والدراسات والأبحاث الاقتصادية، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة شركة دما للاستثمارات السياحية بالملكة المغربية ممثلاً عن صندوق أبو ظبي للإنماء الاقتصادي العربي، فضلاً عن شغل عضوية مجلس إدارة شركة المغرب والإمارات. حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية في القاهرة.
2	خبرة مهنية تجاوزت اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية والاستشارات المالية والمحاسبية للمشاريع والشركات، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا. حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة حلب في الجمهورية العربية السورية، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري، إضافة إلى حصوله على درجة الدبلوم من أكاديميات دولية في مجالي دمج التكنولوجيا في التعليم وضمان التفاوض والتحكيم والبروتوكولات والتواصل وفقاً لمعايير ISO الدولية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بتاريخ 2024/10/21

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
% 4.5	4,500,000	% 4.5	4,500,000	فراس ابراهيم سلمان	1
% 0.6751	675,100	% 0.6751	675,100	سامر فؤاد بكداش	2
% 0.075	75,000	% 0.075	75,000	رانيا محمد نزيه الزرير	3
% 1.5	1,500,000	% 1.5	1,500,000	كريم مهران خونده	4
% 0.0757	75,700	% 0.0757	75,700	عبد الإله محمد مكرم الملوحى	5
% 1.622	1,622,000	% 1.622	1,622,000	إياد وضاح الخطيب	6
%2.975	2,975,000	%2.975	2,975,000	محمد فواز الكيلاني	7

8	أحمد نبيل كزبري	75,000	% 0.075	75,000	% 0.075
9	سامر فؤاد كسبار	75,000	% 0.075	75,000	% 0.075

ملكية أعضاء مجلس الإدارة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/21

	الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	خالد خليل الملاح	75,190	% 0.07519	75,190	% 0.07519
2	حكم محمد فؤاد عبد الله	2,418,912	% 2.418	2,418,912	% 2.418

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

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

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

11.11%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	4/29/2024	1
لا يوجد	9	5/27/2024	2
لا يوجد	9	7/15/2024	3
لا يوجد	9	8/26/2024	4
لا يوجد	9	10/22/2024	5

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
شراء عقار للإدارة العامة ضمن ماروتا أراضي المرسوم 66 ضمن البناء المقام على المحضر رقم 266	4/29/2024	1
تشكيل محفظة أسهم استثمارية بقيمة 2.5/ مليار ليرة سورية بهدف استغلالها لشراء أسهم في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بداعي المتاجرة	7/15/2024	2

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁵

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
1 فراس ابراهيم سلمان	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
2 سامر فؤاد بكداش	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
3 رانيا محمد نزيه الزير	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
4 كريم مهران خونده	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
5 عبد الإله محمد مكرم الملوحي	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
6 إياد وضاح الخطيب	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
7 محمد فواز الكيلاني	5	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
8 أحمد نبيل كزبري	1	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%

5 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

9	سامر فؤاد كسبار	1	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
المجموع			

بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام لأعضاء مجلس الإدارة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/21

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
1 خالد خليل الملاح	4	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
2 حكم محمد فؤاد عبد الله	4	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

العام السابق لعام التقرير		عام التقرير	
مجموع المكافآت	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁶	النسبة من صافي الربح
1,400,000,000 ل.س	5 %	لا يوجد	

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
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		لا يوجد

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

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁷

	اسم العضو	لجنة التدقيق			لجنة إدارة المخاطر			لجنة الترشيحات والمكافآت		
		عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1	فراس ابراهيم سلمان									
2	سامر فؤاد بكداش							2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
3	رانيا محمد نزيه الزرير	3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%		1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				
4	كريم مهران خونده	3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%		4	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				
5	سامر فؤاد كسبار									

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

6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي				3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
7	أحمد نبيل كزيري								
8	إياد وضاح الخطيب				1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
9	محمد فواز الكيلاني				3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%			
		المجموع		المجموع				المجموع	

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/21⁸.

لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة الحوكمة			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
				ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	1				خالد خليل الملاح	1
							ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	3	حكم محمد فؤاد عبد الله	2

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

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁹

اسم العضو	لجنة الحوكمة			اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات			لجنة حوكمة تقانة المعلومات		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1	فراس ابراهيم سلمان	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	3	3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
2	سامر فؤاد بكداش			3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	3	3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
3	رانيا محمد نزيه الزرير	1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%						
4	كريم مهران خونده								

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

5	سامر فؤاد كسبار	1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%						
6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				
7	أحمد نبيل كزبري								
8	إياد وضاح الخطيب			2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				
9	محمد فواز الكيلاني			3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				
		المجموع		المجموع			المجموع		

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 ¹⁰	قيمة التعامل
لا يوجد			

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	لا يوجد

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي¹¹

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التدقيق	مدة ولاية المجلس الحالي	مساعدة المجلس في أداء مهامه فيما يتعلق بمسؤولياته في الرقابة الداخلية، الالتزام بالقوانين والأنظمة، التقارير المالية، السياسات المحاسبية وسياسات الحوكمة، ومدى كفاية وفعالية التدقيق الخارجي.	- يجب أن تضم مالا يقل عن 3/ من أعضاء المجلس شرط أن يكون جميع أعضاء لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، والذين تكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين. - تتألف من أعضاء لديهم الخبرات الكافية التي تمكنهم من أداء مهامهم بكفاءة. - يجب أن لا تضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة. - يجب أن تضم اللجنة على الأقل عضواً واحداً لديه خبرات مالية ومحاسبية.	- يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة. - مراجعة مدى نزاهة تقارير البنك المالية (وبشكل محدد بالمقارنة بالمعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة). ويجب أن	أن لا تقل عن 4/ اجتماعات سنوياً، ويحد أدنى مرة كل ثلاث أشهر

11 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

	تشمل هذه المراجعة السياسات المحاسبية المتبعة. يجب أن تكون المعلومات المطلوبة من قبل مجلس الإدارة لتمكينه من القيام بمهامه الرقابية محددة بشكل كتابي لتقوم اللجنة بشكل دوري بالرقابة على هذه المعلومات. تقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة. - 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. - الرقابة على عملية اختيار المدقق الخارجي ومراجعة خطاب التعيين وقبوله، ل يتم	- يجب أن يكون رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين.			
--	--	--	--	--	--

تعيينه والموافقة عليه من خلال اجتماع الهيئة العامة.

- الرقابة على العلاقة مع المدقق الخارجي بما في ذلك التأكد من موضوعيته واستقلاليته (وبشكل أكثر تحديداً التأكد من عدم وجود أي علاقة مالية أو غيرها بين شركة التدقيق الخارجي أو أي شريك فيها وبين البنك من دون علم مجلس الإدارة)، كما تقوم بالتوصية للمجلس فيما يتعلق باختيار وتعيين المدقق الخارجي وتعويضاته وتقييم أدائه وعزله.

- الاجتماع بالمدقق الخارجي كما هو مناسب على ألا تقل عدد هذه الاجتماعات عن مرة واحدة سنوياً على الأقل وذلك بدون حضور أي ممثل عن الإدارة التنفيذية.

- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير

التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية.
- الاجتماع بمدير التدقيق الداخلي كما هو مناسب على ألا يقل عدد هذه الاجتماعات عن مرتين سنوياً، كما تقوم بمراجعة نشاطات وأداء التدقيق الداخلي وتقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي ونطاقه وبرامجه والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة من خلال استلام تقارير أدائه الدورية ونسخ عن تقارير

التدقيق النهائية ومراجعتها والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

- المراجعة والموافقة على سياسة وأهداف وخطط التدقيق الداخلي.

- التوصية بتعيين أو تغيير مدير التدقيق الداخلي والتوصية بشأن نقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

- يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي والتأكد من أن البنك يقوم بإعلام المساهمين وغيرهم من أصحاب العلاقة (الداخليين والخارجيين) وبشكل صريح

					بأي شكل من أشكال عدم الالتزام. - الإشراف على عمل مديرية مراقبة الالتزام. - مراجعة والإشراف على المطالبة بتطبيق قواعد السلوك المهني للبنك. - مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
لجنة إدارة المخاطر	مدة ولاية المجلس الحالي	مسؤولية عن ضمان وجود سياسة إدارة المخاطر فاعلة وكافية في البنك وعن مستابعة أداء مختلف إدارات المصرف التنفيذية في إدارتها لأنواع المختلفة من المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سمعة، أعمال...) وفق الطريق الأنسب وبما يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة ووضع المصرف؟.	تضم اللجنة /3/ أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ولا يجوز أن يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما يجب أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	- اقتراح و/أو مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. - التأكد من التزام المعنيين لدى المصرف بتنفيذ السياسات والإجراءات والاستراتيجيات المقررة. - السعي لتعميق الالتزام بالمعايير المثلى في إدارة المخاطر ولا سيما تلك المعتمدة من قبل لجنة بازل	أن لا تقل عن 4/ اجتماعات سنوياً، وبعد أدنى مرة كل ثلاث أشهر

للمراقبة المصرفية بخصوص
إدارة المخاطر وكفاية رأس
المال.

- اقتراح و/أو مراجعة الهيكل
التنظيمي لإدارة المخاطر
ووضع التوصيات اللازمة
بشأنه قبل اعتماده من
مجلس الإدارة، وضمان
توافر الموارد والنظم
والكوادر الكافية لإدارة
المخاطر.

- ضمان كفاية واستقلالية
موظفي إدارة المخاطر عن
الأنشطة التي ينجم عنها
تحمل مخاطر في البنك.

- مراجعة أنشطة إدارة
المخاطر والتقارير الدورية
المرفوعة من قبلها حول
محددات المخاطر التي
يتعرض لها البنك وحجمها،
والتغيرات التي تطرأ على
إدارة المخاطر، وتقديم
الرأي والتوصيات اللازمة

إلى مجلس الإدارة بهذا الخصوص.

- مراجعة وإبداء الرأي أمام المجلس حول حدود المخاطر ومدى ملائمتها لوضع المصرف، والحالات الاستثنائية التي تحتاج لمعالجة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

- التقييم الدوري لأداء إدارة المخاطر والقائمين عليها.

- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر للوقوف على المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومستجداتها ومدى استمرار كفاية آليات القياس والإدارة لهذه المخاطر وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

- القيام بالمهام المناطة بها بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي

					(IFRS9) في البنك، بما يتسق مع التعليمات الواردة ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م.ن/ب تاريخ 2019/02/14. - الالتزام بكافة المسؤوليات المنوطة بلجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المصرف وفق المحدد بالضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي ووفق المبين بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
اجتماع واحد على الأقل في السنة	- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ومراجعتها بشكل سنوي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والتعليمات النافذة، وتحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو	- تضم اللجنة /3/ أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، بحيث تكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين وأن يرأس اللجنة عضو مستقل،	مسؤولية عن الرقابة على وضمان شفافية عملية ترشيح وتعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وعن تقييم فعالية أدائهم والتأكد من أن تعويضاتهم ومكافآتهم متلائمة مع سياسة البنك وأهدافه.	مدة ولاية المجلس الحالي	لجنة الترشيحات والمكافآت

- لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به تجنباً لتعارض المصالح.

لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.

- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، مع الأخذ بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، وعلى اللجنة القيام بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).

- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء الغير تنفيذيين والأعضاء

المستقلين بما يتناسب مع دليل الحوكمة الصادر عن مصرف سورية المركزي والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من أن حجم وتشكيلة المجلس تتناسب مع حجم البنك وتعقيد عملياته.

- تبني معايير موضوعية (KPI) مصادق عليها من قبل المجلس لتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانته وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، مع الأخذ بعين الاعتبار أداء المؤسسات الأخرى المشابهة ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب

والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية.

- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.

- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

- 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 ومراجعة هذه السياسات بشكل سنوي، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

- 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 أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.				
الاجتماع بشكل نصف سنوي	- 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.	- تضم اللجنة /3/ أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، كما تضم عضو من أعضاء لجنة التدقيق، ويرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة.	مسؤولية عن وضع والرقابة على الالتزام بإطار ودليل الحوكمة الرشيدة وتعديله عند الضرورة.	مدة ولاية المجلس الحالي	لجنة الحوكمة
- تجتمع اللجنة بناءً على دعوة من رئيس اللجنة في تواريخ محددة مسبقاً أو كلما دعت الحاجة لذلك.	- دراسة طلبات منح و/أو تجديد و/أو التسويات و/أو الجدولة و/أو الهيكلية للتمويلات المرفوعة من اللجنة التنفيذية التي تزيد قيمتها عن صلاحيات الأخيرة، واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف	- تتألف اللجنة من أربع أعضاء يتم اختيارهم من قبل المجلس على أن يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة مع الأخذ بعين الاعتبار عامل الخبرة المصرفية.	مسؤولية عن مناقشة ومتابعة قرارات منح التسهيلات الائتمانية للعملاء (الأفراد والشركات والبنوك والمؤسسات المالية) التي تزيد عن الصلاحيات الممنوحة للجنة التنفيذية التابعة للرئيس التنفيذي.	مدة ولاية المجلس الحالي	اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات

- يمكن أن تمارس اللجنة مهامها من خلال عقد اجتماعات فعلية أو عبر وسائل الاتصال الحديثة أو بالتمرير من خلال تبادل رسائل البريد الإلكتروني،	المنوطة باللجنة، وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات إدارة المخاطر وأدلة السياسات والإجراءات المعمول بها. - تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بخصوص وضع المحفظة الائتمانية للبنك من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتمويلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل. - إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأيّة تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية ووضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح القروض والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات اللجنة التنفيذية، بما يتوافق مع	- لا يجوز لأعضاء اللجنة الانضمام إلى أو لعضوية لجنة التدقيق.			
---	---	---	--	--	--

القوانين وتعليمات السلطة
الرقابية، وقرارات
وتوصيات إدارة المخاطر
والمعايير المصرفية وعرضها
على مجلس الإدارة
للمصادقة.

- اقتراح و/أو مراجعة
السياسات الائتمانية بما
يتناسب مع التطورات في
البيئة الاقتصادية
والسياسية والمصرفية
والتغيرات في وضع البنك.
- إقرار الخطط التسويقية
المعدة من الإدارة التنفيذية
المختصة لمنح التمويلات
بكافة أشكالها، والتأكد من
التزام الإدارة التنفيذية
للبنك بالسياسات
الائتمانية وبالصلاحيات
التي يحددها مجلس الإدارة.
- اقتراح المنتجات والخدمات
المصرفية الجديدة أو
تعديل القائم منها واقتراح
الاستثمارات وعمليات

الحيازة أو التصرف ورفعها
للجنة صاحبة الصلاحية
وفق الضوابط والأحكام
الواردة في دليل السياسات
والإجراءات وتعليمات
السلطات الرقابة.

- الاطلاع على وضع الديون
المتعثرة القائمة، ومراجعة
الخطط المعتمدة من
الإدارة التنفيذية للعمل
على تخفيضها، والتأكد من
مدى كفاية المخصصات
المقابلة لها وفقاً لتعليمات
السلطات الرقابية، إضافة
لتقديم التوصيات المتعلقة
بإعدام هذه الديون حسب
مصفوفة الصلاحيات
المعتمدة.

- البت بطلبات وعمليات
الإيداع لدى البنوك كافة
وعمليات الاستثمار لدى
الجهات السيادية، والتي
تزيد عن الصلاحيات
الممنوحة للرئيس التنفيذي

واللجنة التنفيذية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وفي قرارات مجلس النقد والتسليف وأي أنظمة أو لوائح أخرى.

- إبداء الرأي في الاستراتيجيات والموازنات السنوية والخطط الخاصة بالبنك والافتراضات الكلية والجزئية التي بنيت عليها هذه الموازنات والخطط والاستراتيجيات ورفعها للمجلس للمصادقة.

- رصد ومتابعة الأداء الفعلي بالمقارنة مع الخطط الموضوعة واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات واقتراح التعديلات الواجبة بهذا الخصوص.

- متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات التي

	تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.				
لجنة حوكمة تقانة المعلومات مدة ولاية المجلس الحالي	مناقشة ومتابعة التوصيات الصادرة عن الإدارة التنفيذية العليا في البنك واللجنة التنفيذية التابعة لها حول كافة المواضيع والشؤون المتعلقة بإدارة تقانة المعلومات في البنك، وجميع المشاريع ذات الصلة واتخاذ القرارات بشأنها لما فيه مصلحة البنك وتحقيق أهدافه الاستراتيجية في ذات الإطار.	تتألف من 3/ أعضاء على الأقل، ويتم اختيارهم من من قبل مجلس الإدارة على أن يكون رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة	- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقانة المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية، وبما يتوافق مع تعليمات وقرارات الجهات الإشرافية والوصائية وكافة الهيئات ذات الصلة. - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تقانة المعلومات يتوافق مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك ويتكامل معه، وذلك وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات الجهات الإشرافية والوصائية. - التأكد من الاستخدام الأمثل والتطوير المستمر لنظم المعلومات لدى البنك، ومتابعة المستجدات المتعلقة بأحدث ما توصلت إليه	- تجتمع اللجنة كل ثلاث أشهر ، وكلما اقتضت الحاجة. - يمكن أن تمارس اللجنة مهامها من خلال عقد اجتماعات فعلية أو عبر وسائل الاتصال الحديثة أو بالتمرير من خلال تبادل رسائل البريد الإلكتروني،	

الصيرفة الالكترونية
والرقمية واتخاذ ما يلزم
لمواكبتها ضمن إطار
التعليمات والتشريعات
الصادرة عن السلطات
الإشرافية والرقابية.

- التحقق من كفاية نظم
المعلومات الالكترونية
والشبكات والبرمجيات
المستخدمة في البنك.

- التحقق من كفاية الإجراءات
المتخذة للاحتفاظ بنسخ
احتياطية مُحدثة من
المعلومات والبيانات لأغراض
مواجهة احتمالات الكوارث
وفقدان قواعد البيانات.

- تقديم الرأي والتوصيات
اللازمة إلى مجلس الإدارة
بخصوص وضع منظومات
تقانة المعلومات والبرمجيات
المستخدمة في البنك، وإعلام
مجلس الإدارة بشكل فوري
بأية تغيرات أو تحديثات
جوهرية تطرأ عليها.

- المفاضلة بين الجهات الخارجية الموصى بالتعاقد معها (سواء لجهة التوريد أو التنفيذ أو التقييم) من خلال مراجعة ودراسة كافة التفاصيل الفنية والمالية للعروض المقدمة من هذه الجهات، وتوصيات المعنيين في الادارة التنفيذية العليا تمهيداً لرفع التوصيات اللازمة بهذا الخصوص الى مجلس الادارة.

- التوصية بالموافقة على دليل سياسات واجراءات تقانة المعلومات في البنك وأدلة العمل ذات الصلة، وتقديم المقترحات لإجراء التعديلات والتحديثات عليها طبقاً لمقتضيات العمل وبما يتناسب مع التطورات في البيئة التكنولوجية والتغيرات في وضع البنك.

- التحقق من الإجراءات المتخذة في البنك لضمان

أمن البيانات والمعلومات،
ومتابعة تنفيذ برامج
استمرارية الأعمال والتعافي
من الكوارث والأزمات.

- اقتراح المنتجات والخدمات
المصرفية الإلكترونية
والرقمية الجديدة، والتأكد
من اتخاذ الإجراءات المناسبة
لتعديل القوائم منها حيث
يلزم وبما يتوافق مع تعليمات
السلطات الرقابية
والتوجيهات الاستراتيجية
المُعتمدة والضوابط
والأحكام الواردة في أدلة
السياسات.

- رصد ومتابعة الأداء الفعلي
لتنفيذ أعمال ومشاريع تقانة
المعلومات بالمقارنة مع
الخطط والموازنات المعتمدة
والتوجيه باتخاذ ما يلزم من
إجراءات لمعالجة
الانحرافات، واقتراح
التعديلات بهذا الخصوص
وحيث يلزم.

-مراجعة النتائج المنبثقة عن مهام جهات التدقيق الخاصة بتقانة المعلومات، والتوجيه باتخاذ الاجراءات اللازمة للمعالجة، والتأكد من حسن التنفيذ. متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات ذات الصلة التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.				
---	--	--	--	--

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة المشكلة بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عبد الاله الملوحي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).
السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال، تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً وهو من المساهمين في تأسيس البنك وعضواً في مجلس إدارته منذ تشكيل أول مجلس له، وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات

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

التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.				
السيد أحمد نبيل كزبري	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	إثنا عشر عام من الخبرات المتخصصة في تشريع القوانين ذات الصلة بالعمل المصرفي بالإضافة لمتابعة القضايا القانونية ذات التخصص المصرفي والمالي، وست وعشرون عام من الخبرات القانونية والتشريعية والتحكيمية والدستورية ومرافعات وتنظيم عقود وتأسيس شركات بالإضافة لشغله منصب رئيس اللجنة الدستورية والتشريعية في مجلس الشعب للأدوار التشريعية الأولى والثاني والثالث. حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق، ودكتوراه في القانون التجاري من الجامعة الأمريكية في لندن/بريطانيا.

أعضاء اللجنة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتورة رانيا الزرير	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصلة على شهادة دبلوم دراسات عليا في محاسبة المنشآت المالية وشهادة دكتوراة في المحاسبة، شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم

المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.				
لها العديد من الأبحاث المنشورة في أهم الصحف والمجلات المحلية والإقليمية، والتي تطرقت للعديد من المسائل المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والمعايير المحاسبية وتقييم جودة أداء المصارف والشركات، فضلاً عن الكتب الجامعية المنشورة في جامعة دمشق في مجالات المصارف والتأمين والرقابة المالية والإدارية.				
السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال، تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً وهو من المساهمين في تأسيس البنك وعضواً في مجلس إدارته منذ تشكيل أول مجلس له، وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.

السيد حكم عبد الله	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	يمتلك السيد حكم عبد الله خبرة مالية ومحاسبية لما يزيد عن 22 عاماً. حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري، إضافة إلى حصوله على درجة الدبلوم من أكاديميات دولية في مجالي دمج التكنولوجيا في التعليم وضمان التفاوض والتحكيم والبروتوكولات والتواصل وفقاً لمعايير ISO الدولية.
--------------------	------------	------------------	------------	---

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
حكم عبد الله	كريم خونده	رانيا الزرير	
√	√	√	2/4/2024
√	√	√	5/22/2024
√	√	√	7/24/2024

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة المشكلة بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أحمد نبيل كزبري	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	إثنا عشر عام من الخبرات المتخصصة في تشريع القوانين ذات الصلة بالعمل المصرفي بالإضافة لمتابعة القضايا القانونية ذات التخصص المصرفي والمالي، وست وعشرون عام من الخبرات القانونية والتشريعية والتحكيمية والدستورية ومرافعات وتنظيم عقود وتأسيس شركات بالإضافة لشغله منصب رئيس اللجنة الدستورية والتشريعية في مجلس الشعب للأدوار التشريعية الأولى والثاني والثالث. حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق، ودكتوراه في القانون التجاري من الجامعة الأمريكية في لندن/بريطانيا.
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص، خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية.

السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة، تمتد خبرته لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.
-------------------	------------	------------------	------------	---

أعضاء اللجنة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد سامر بكداش	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة مهنية وإدارية تناهز الثامنة و ثلاثين عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفا كبيتال للخدمات المالية.
السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة امتدت لأكثر من ثلاث وعشرين عاماً في مجالات المصارف، تخللت مسيرته المهنية شغل

				عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية.
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة، تمتد خبرته لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	اياد الخطيب	عبد الاله الملوحي	سامر بكداش
5/22/2024	✓	✓	✓
7/11/2024	✓	✓	✓

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة المشكلة بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على شهادة في التجارة والاقتصاد تجاوزت خبرته في المجالات المصرفية والتجارية الاثنان و عشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	خبرة امتدت لأكثر من ثلاث وعشرين عاماً في مجالات المصارف، تخللت مسيرته المهنية شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية.
السيد سامر فؤاد كسبار	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	خبرة تجارية متنوعة تناهز الثلاثون عاماً ومنها خمسة عشر عاماً في التمويل المصرفي، وخمسة عشر عاماً في إدارة استثمارات شركات وبنوك والوساطة المالية. بالإضافة لشغله منصب مدير عام شركة جلوبال ون للوساطة مالية.

حاصل على دبلوم دراسات في إدارة الأعمال من جامعة حلب، وماجستير تمويل واستثمار من جامعة حلب.				
--	--	--	--	--

أعضاء اللجنة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على شهادة في التجارة والاقتصاد تجاوزت خبرته في المجالات المصرفية والتجارية الاثنان و عشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
الدكتورة رانيا الزرير	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.

السيد خالد الملاح	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد، خبرة لأكثر من اثنين وثلاثين عاماً تركزت في المجالات ذات الصلة بالاستثمار والتخطيط والإينماء الاقتصادي وإدارة المشاريع والدراسات والأبحاث الاقتصادية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة شركة دما للاستثمارات السياحية بالمملكة المغربية ممثلاً عن صندوق أبو ظبي للإينماء الاقتصادي العربي، فضلاً عن شغل عضوية مجلس إدارة شركة المغرب والإمارات.
-------------------	------------	------------------	------------	---

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام المشكلة بتاريخ 2024/10/22 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
سامر فؤاد كسبار	عبد الاله الملوحي	فراس إبراهيم سلمان	
✓	✓	✓	11/20/2024

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
خالد الملاح	رانيا الزير	فراس إبراهيم سلمان	
✓	✓	✓	4/3/2024

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة المشكلة بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتورة رانيا الزير	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل

حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.				
السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال، تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً وهو من المساهمين في تأسيس البنك وعضواً في مجلس إدارته منذ تشكيل أول مجلس له، وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة، تمتد خبرته لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

أعضاء اللجنة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عبد الاله الملوحي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).
السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	تمتد خبرته المصرفية لأكثر من سبعة عشر عاماً كان أغلبها في المجالات المصرفية والتجارة الدولية وريادة الأعمال، وتقلد خلالها العديد من المناصب وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص، خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات

المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية.				
---	--	--	--	--

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام المشكلة بتاريخ 2024/10/22 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
إياد الخطيب	كريم خونده	رانيا الزرير	
✓	✓	✓	11/27/2024

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
محمد الكيلاني	كريم خونده	عبد الاله الملوحي	
✓	✓	✓	3/20/2024
✓	✓	✓	7/15/2024
✓	✓	✓	9/19/2024

اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات

أعضاء اللجنة المشكلة بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/10/22	تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2024/10/22	خبرة مهنية وإدارية في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية.
الدكتورة رانيا الزرير	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.

السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص، خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية.
---------------------	------------	------------------	------------	--

أعضاء اللجنة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28	تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة مهنية وإدارية في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية.
السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة في مجالات المصارف والتطوير العقاري إضافة لإدارة وإعادة هيكلة المنشآت الصناعية وتدقيق الحسابات لدى كبريات الشركات الإقليمية، حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية

نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).				
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022/09/20	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص، خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية.

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد محمد الكيلاني	السيد عبد الله الملوحي	السيد سامر بكداش	السيد فراس إبراهيم سلمان	
✓	✓	✓	✓	3/20/2024
✓	✓	✓	✓	4/28/2024
✓	✓	✓	✓	5/30/2024

لجنة حوكمة تقانة المعلومات

أعضاء اللجنة المشكلة بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/10/22	تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2024/10/22	خبرة مهنية وإدارية في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة أفاكبيتال للخدمات المالية.
السيد سامر فؤاد كسبار	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/10/22	خبرة تجارية متنوعة تناهز الثلاثون عاماً ومنها خمسة عشر عاماً في التمويل المصرفي، وخمسة عشر عاماً في إدارة استثمارات شركات وبنوك والوساطة المالية. بالإضافة لشغله منصب مدير عام شركة جلوبال ون للوساطة مالية.

حاصل على دبلوم دراسات في إدارة الأعمال من جامعة حلب، وماجستير تمويل واستثمار من جامعة حلب.				
--	--	--	--	--

أعضاء اللجنة المنتهية ولايتهم بتاريخ 2024/10/22

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2022/07/30	تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2022/07/30	خبرة مهنية وإدارية في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية.
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022/07/30	خبرة في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية

للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.				
--	--	--	--	--

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد اياد الخطيب	السيد سامر بكداش	السيد فراس إبراهيم سلمان	
✓	✓	✓	4/3/2024
✓	✓	✓	7/4/2024
×	✓	✓	10/14/2024

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
لا يوجد	اختر التاريخ

بالنسبة للجنة المكافآت

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

نعم.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد حسين شرف

نبذة تعريفية عنه

انضم السيد حسين شرف إلى أسرة بنك سورية والخليج في العام 2020، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي للبنك منذ تشرين الثاني من العام 2023 بعدما شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي منذ آذار من العام 2021.

تجاوزت الخبرة المصرفية للسيد شرف الستة عشر عاماً كان معظمها في قطاع الصيرفة الإسلامية، بالإضافة إلى مهاراته في التحليل المالي والائتماني وتقييم المخاطر وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع والخطط الإستراتيجية وإعادة الهيكلة.

استهل السيد شرف مسيرته المهنية في بنك سورية الدولي الإسلامي منذ أيلول عام 2007، عمل خلالها في العديد من الإدارات وخاصة إدارة العمليات المركزية بشقيها المالي والتجاري، كما لعب دوراً جوهرياً في هيكلة وتطوير إدارة المؤسسات المالية من خلال ما يتمتع به من خبرات واسعة في مجال التحليل الائتماني للبنوك المراسلة وتقييم مخاطر البلدان وتحديد جدوى التعامل معها وفقاً لأحدث المنهجيات و المعايير الدولية. كما عمل على متابعة إجراءات الدعوى القضائية مع المحامي في أوروبا، حيث أثمرت الجهود المبذولة عن رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على بنك سورية الدولي الإسلامي من قبل مجلس الاتحاد الأوروبي مما أكسبه الخبرة العلمية والعملية على صعيد القوانين الدولية ذات الصلة، إضافة إلى مساهمته في متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع العقوبات المفروضة على البنك آنف الذكر من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية.

شارك السيد شرف بشكل فعال في إعادة هيكلة وتطوير إجراءات عمل بعض إدارات بنك سورية الدولي الإسلامي سواء الرقابية أو التشغيلية، فضلاً عن إعداد السياسات والخطط الإستراتيجية لتطوير أعمال البنك وفقاً لأفضل الممارسات المصرفية عالمياً.

تولى السيد شرف مهام إعداد دراسات الجدوى الاقتصادية لتأسيس مصرفين محليين بالإضافة إلى المساهمة الفعالة في إعداد معظم سياسات المصرفين وإجراءات العمل الخاصة بهما.

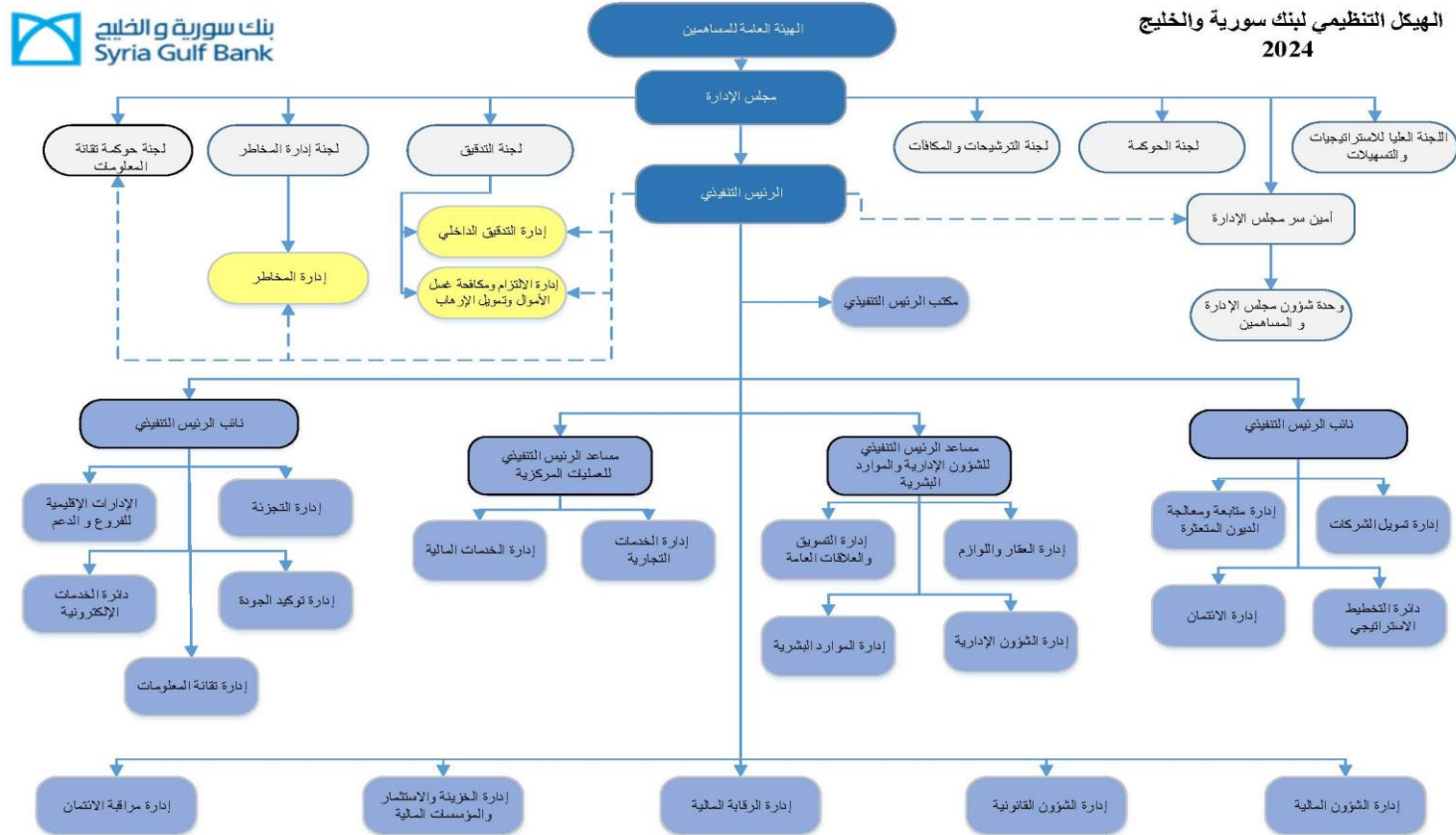
كما يعتبر أحد الأعضاء الرئيسيين ضمن فريق العمل لرفع العقوبات المفروضة من قبل مجلس الاتحاد الأوروبي على مجموعة من رجال الأعمال والشركات الكبرى. يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الاقتصاد جامعة دمشق، وحاصل على درجة الماجستير في العلوم المصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في دمشق.

ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		3,172,264,689	3,256,739,809	6,372,539,145		
12,801,543,643						المجموع

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر¹³

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

السيدة ربا عبد المجيد

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

9 موظفين

المهام

1. تقديم نشاط مستقل موضوعي بهدف تأدية خدمات توكيدية واستشارية مصممة لتحقيق قيمة مضافة وتحسين عمليات البنك من خلال اتباع أسلوب ممنهج ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية وظائف وعمليات الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، ثقافة المعلومات، والحوكمة.
2. من خلال تبعيته المباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، تقديم تقارير للجنة عن وضع ملاحظات وتوصيات التدقيق وأهم المواضيع ومواطن الضعف التي تحتاج إلى لفت النظر والاهتمام.
3. تطوير خطة استراتيجية للتدقيق الداخلي، تهدف إلى تغطية أوسع مجال ممكن من مهام التدقيق ضمن خطة زمنية مدروسة، وذلك من خلال توظيف الموارد المتوفرة لدائرة التدقيق بأكبر قدر ممكن من الكفاءة والفعالية.
4. القيام بمهام ووظائف التدقيق الداخلي بما يتوافق مع أفضل الممارسات وتحقيق الالتزام بمتطلبات مقررات لجنة بازل ومصرف سورية المركزي والمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي.
5. خلق علاقة مهنية مع المدقق الخارجي للبنك والجهات الرقابية والوصائية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر: مصرف سورية المركزي، هيئة الأوراق والأسواق المالية، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، وغيرها.

13 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.

-
6. خلق علاقة مهنية وطيدة مع الإدارة العليا في البنك والمساهمة بشكل فعال في اللجان المنبثقة عنها وفق متطلبات العمل وبما يتناسب مع دوره في البنك.
 7. التأكد من التزام العاملين في الدائرة مع المعايير العالمية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق أخلاق المهنة وأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.
 8. وضع سياسات وإجراءات عمل وميثاق التدقيق الداخلي، ومراجعتها وتحديثها بشكل مستمر.
 9. إجراء مراجعة سنوية للخطة الاستراتيجية لعمل دائرة التدقيق الداخلي والحصول على الموافقات اللازمة عليها من لجنة التدقيق.
 10. الإشراف على تنفيذ خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي من خلال توظيف الموارد المتوفرة في الدائرة بأكبر فعالية وكفاءة ممكنة.
 11. القيام بفحص ملاءمة وفعالية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك وتقديم توصيات بخصوص تحسين جودتها.
 12. تقديم توصيات بخصوص تحسين القوائم المالية، عمليات إدارة المخاطر والضوابط الرقابية عليها، للتأكد من أن البنك يعمل وفق أفضل الممارسات المهنية في القطاع المصرفي وبما يتوافق مع المتطلبات الرقابية والتنظيمية.
 13. مراقبة الالتزام بالقرارات والقوانين والسياسات والإجراءات ورفع تقارير حول الانحرافات وتقديم توصيات بهدف التحسين.
 14. القيام بأية مهام تدقيق خاصة يتم طلبها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقديم تقارير بالنتائج تتضمن الحلول المقترحة لمعالجة أي ملاحظات أو انحرافات.
 15. تقديم تقارير شاملة حول نتائج مهام التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق والرئيس التنفيذي، بحيث تتضمن هذه التقارير ردود وتعقيبات الجهة التي خضعت للتدقيق.
 16. مساعدة الإدارة العليا في إنجاز مجال متنوع من المهام الخاصة بما يتوافق مع دوره المناط به في البنك.

17. رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق حول مستوى إنجاز ملاحظات وتوصيات التدقيق من قبل الإدارة.

18. إعلام لجنة التدقيق والإدارة العليا بأي تطورات أو تغيرات في مجال التدقيق الداخلي محلياً أو عالمياً والتي من الممكن أن يكون لها أثر على البنك وتقديم توصيات حول الإجراءات التي يمكن اتخاذها لمواكبتها.

19. تحديد المخاطر الهامة التي تتم ملاحظتها والتي يمكن أن يكون لها أثر على سير عمل البنك والتوصية بخصوص الممارسات التي يمكن أن تخفف من هذه المخاطر.

20. التأكد من الحصول على كافة المعلومات والوثائق والمستندات التي يمكن أن يكون لها دور في عمل التدقيق الداخلي والتأكد من حفظها بطريقة منظمة ومفهرسة.

21. التأكد من أن إجراءات عمل موظفي دائرة التدقيق الداخلي تتم بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية بما في ذلك المعايير العالمية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق السلوك المهني.

22. مساعدة الإدارة العليا في التحقق من أن سياسات وإجراءات العمل محدثة وتتم مراجعتها بشكل دوري

23. التأكد من الالتزام بممارسة النزاهة والموضوعية والمهنية والحيادية في أداء المهام والمسؤوليات المناطة بالدائرة، وحسن استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء مهام التدقيق الداخلي بحكمة وسرية.

24. التأكد من توافر الكوادر الملائمة والكفؤة في الدائرة للقيام بالمهام المطلوبة بما يلي خطط وأهداف العمل.

تدريب وتأهيل كوادر دائرة التدقيق الداخلي والتحقق من حصولهم على التدريب الملائم ومتابعة إجازاتهم وتقييم أدائهم والتوصية بخصوص تطويرهم الوظيفي وترقياتهم ونقلهم ومكافأهم.

التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر¹⁴

الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة

السيد يوسف مراد

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة الالتزام، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق، وتتبع ادارياً للرئيس التنفيذي،

عدد الموظفين

24 موظف

المهام

1. وضع خطة عمل سنوية متكاملة لإدارة الالتزام ككل واعتمادها من مجلس الإدارة.
2. الإشراف على عمل دوائر إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحسن قيامها بمهامها وفق الخطط الموضوعة.
3. ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمساعدة في تطوير وتنفيذ برامج العمل.
4. التأكد من إبلاغ المعنيين في البنك بكافة التغييرات الحاصلة بالقرارات والقوانين.
5. الإشراف على تنفيذ الدورات التدريبية الهادفة إلى نشر الوعي والثقافة المصرفية على اختلاف المستويات الإدارية ومن خلال التعاميم الداخلية المتعلقة بتعليمات تطبيق القرارات الصادرة.
6. الإشراف على عملية المراجعة الدورية للسياسات والإجراءات لكافة إدارات وأقسام المؤسسة ووضع الملاحظات بخصوصها.
7. مراجعة الخدمات المصرفية الجديدة والتأكد من التزامها بكافة القرارات الصادرة.
8. التحقق والمراجعة اليومية لقرارات الحظر الدولية الصادرة عن الاتحاد الأوروبي ووزارة الخزانة الأمريكية واتخاذ ما يلزم من الإجراءات الكفيلة بحماية المصرف من إجراءات الحظر.
9. الاستجابة لكافة الاستفسارات الخاصة بالقوانين والتشريعات الواردة من دوائر وفروع البنك.
10. مراجعة وتحديث النماذج التي يتم توقيع العملاء عليها بحسب الاختصاص.
11. تطوير وتحديث سياسات وإجراءات العمل الداخلية الخاصة بإدارة الالتزام ودوائرها الفرعية.

14 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.

12. الإشراف على مراحل تنفيذ المهام الرقابية ودقة نتائجها وتقييم ردود الجهات المعنية ووضع التوصيات اللازمة ورفع التقارير للجهات المعنية والتوجيه بالعمل وفق توصيات تلك الجهات ومتابعة الإجراءات التصحيحية.
13. مراجعة التقارير الربعية لمنجزات دوائر الإدارة وإعداد تقرير منجزات ربعي متكامل لإدارة الالتزام يوضح مدى تنفيذ الخطة السنوية والمهام الطارئة خلال كل ربع، يتم رفعه لمجلس الإدارة أو اللجنة المكلفة، كما يتم تزويد كل من مفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال بنسخة عن التقارير الربعية لمنجزات دائرة المراقبين ودائرة التحقق بحسب الاختصاص.
14. التنسيق مع الإدارات الرقابية (المخاطر والتدقيق الداخلي) لتحقيق التكامل الرقابي وتجنب الازدواجية في العمل.
15. تشجيع العمل بروح الفريق الواحد بما يشمل إيصال معلومات واضحة للموظفين التابعين إدارياً عن أهداف المصرف والإدارة والعمل كمثال يحتذى به.
16. الإشراف على بناء قاعدة بيانات خاصة بكافة القرارات الصادرة.
17. ممارسة مهام مسؤول الإبلاغ بالإشراف على حسن تطبيق برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف ورفع تقارير العمليات المشبوهة لهيئة مكافحة غسل الأموال.
18. تعزيز الرضى الوظيفي لكافة موظفي إدارة مراقبة الالتزام وتقديم الدعم وتعزيز أفضل الممارسات ضمن فريق العمل.
19. مراجعة شكاوى العملاء والتأكد من الرد عليها ضمن المهل المحددة.
20. اقتراح الهيكلية المناسبة لإدارة مراقبة الالتزام بما يتناسب مع القوانين والقرارات الصادرة وضمان وجود وصف وظيفي لكافة الوظائف في إدارة الالتزام.
21. متابعة الأمور الإدارية للموظفين جهة الإجازات وتقارير العمل الدورية وتصويب الأداء وتقييم أداء الموظفين واقتراح المكافآت والزيادات السنوية والجزاءات للعاملين ورفعها لمجلس الإدارة.
22. مراجعة الاحتياجات التدريبية لدوائر الإدارة ووضع خطة تدريبية متكاملة للدائرة والمدير والتنسيق مع الموارد البشرية لتضمينها ضمن خطة البنك السنوية.
23. تنظيم عملية التدريب بترشيح الموظف المناسب واستلام تقارير تقييم الدورات ورفع تقرير ربعي عن واقع التدريب لمجلس الإدارة والجهات الرقابية.
24. تقديم المشورة لمجلس الإدارة مع مراعاة الاستقلالية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية.
25. تزويد الجهة الرقابية بتقييم مجلس الإدارة لمدير الالتزام بالإضافة إلى تقييم المراقبين المصرفيين الداخليين.
26. مسؤول عن تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات ضمن البنك، وتقديم التقارير التي تعيق ذلك إن وجدت.
27. مراجعة مقترحات المنتجات الجديدة ووضع الملاحظات عليها.
28. القيام بأي مهام أخرى يكلف بها من قبل مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر¹⁵

المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

السيد لؤي عثمان

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي،

عدد الموظفين

8 موظفين

المهام

1. تحديد النماذج والطرق والأساليب اللازمة لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
2. التوصية بالإجراءات اللازمة لتخفيف تلك المخاطر إلى حدّها الأدنى بهدف تجنب البنك أية خسائر.
3. إعداد سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر وكافة الأطر الناظمة لعمل دائرة إدارة المخاطر.
4. رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر وإدارة البنك تعكس المخاطر التي يتعرض لها البنك وتوصيات إدارتها والحد منها.
5. التأكد من أن كافة الأعمال المناطة بدائرة إدارة المخاطر لا تتعارض مع التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات التشريعية والرقابية المحلية والعالمية.
6. خلق علاقة مهنية وطيدة مع الإدارة العليا في البنك والمساهمة بشكل فعال في اللجان المنبثقة عنها وفق متطلبات العمل وبما يتناسب مع دوره في البنك.
7. رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات قبول المخاطر، بالتشاور مع الإدارة العليا ورفعها إلى مجلس الإدارة، عبر لجنة إدارة المخاطر، للمصادقة عليها.
8. اقتراح استراتيجية إدارة المخاطر، بالاعتماد على استراتيجية أعمال المصرف وبالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
9. التعاون مع الإدارة العليا لإعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد والتسليف وقرارات مصرف سورية المركزية المعنية بإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر.

15 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.

10. تحديد نماذج وطرق وأساليب إدارة المخاطر بما يضمن تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر لاعتمادها، إضافةً إلى التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من تلك المخاطر.
11. السعي لتطبيق خطة وفاق بازل بالتنسيق مع وتحت إشراف لجنة إدارة المخاطر ومتابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ورفع نتائج القياس إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر.
12. تصميم سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الظروف الضاغطة، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ليتم الأخذ بها في القرارات الصادرة عن المجلس وخصوصاً ما يتعلق منها باستراتيجية إدارة المخاطر ناحية تحديد قابلية، تحمل وحدود المخاطر.
13. متابعة فعالية وتحديث خطط الطوارئ وخطة استمرارية العمل، ومؤشرات نظام الإنذار المبكر EWS، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر لاعتمادها.
14. رفع تقارير دورية لكافة الجهات المعنية (الرئيس التنفيذي، لجنة إدارة المخاطر) تعكس:
- أ. كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي طرأت عليها.
- ب. تركيزات المخاطر وتحليلها.
- ج. التجاوزات على حدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، وقرارات مجلس النقد والتسليف، وآلية تصفية التجاوز.
- د. رأي دائرة المخاطر بالمخاطر واقتراحاتها للتخفيف منها، والمتابعات المتخذة لتصفية التجاوزات (إن وجدت)، بما فيها الإجراءات الرقابية الاحترازية التي يجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التشغيلية.
- هـ. دراسة تحليلية للعلاقة بين العائد والمخاطر بالبنك، والأموال المتاحة للتوظيف وطرق توظيفها بما يحقق أعلى عائد للبنك بأقل مخاطر ممكنة.
- و. الصعوبات التي تواجه دائرة إدارة المخاطر ومقترحات تذليلها.
15. إعداد خطة عمل دائرة إدارة المخاطر السنوية، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
16. الإشراف على أداء موظفين دائرة إدارة المخاطر:
- أ. إعداد/مراجعة وتعديل الوصف الوظيفي لمختلف كادر إدارة المخاطر بما يضمن استقلاليتهم، وبما يتوافق مع مهامهم ومسؤولياتهم المحددة في دليل السياسات والإجراءات، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
- ب. تحديد الدورات التدريبية اللازمة لزيادة معلومات الموظفين، واستخدامها في أداء مهام الدائرة ومتابعة تنظيمها وتنفيذها وتقييم الاستفادة منها.
- ج. متابعة أداء موظفي إدارة المخاطر لكافة المهام المكلفين بها وتقييم أدائهم دورياً ووضع المقترحات لتطوير أدائهم.

17. التعاون مع كافة جهات التدقيق الخارجية، التدقيق الداخلي، مديرية مراقبة الالتزام، ودائرة الضبط الداخلي بما يتعلق بإدارة المخاطر، ورفع التوصيات اللازمة لتصويب أي خلل أو نواحي قصور وفق نتائج مهمات ومتابعات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية.
18. التواصل والتعاون مع كافة الإدارات بما يضمن إيصال كافة المعلومات والتقارير وتعزيز ثقافة المخاطر في المصرف بما يشمل على سبيل المثال لا الحصر: الدورات التدريبية، ورشات العمل، ونشرات التوعية.
19. القيام بأي مهام أخرى يكلف بها من قبل المدير المباشر.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
الدكتور قحطان السيوفي
أتعاب التدقيق ¹⁶
12,000,000
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹⁷
2024
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد

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

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق / شركة الاستشارات
80,000,000	تدقيق معلوماتي خارجي	مؤسسة مضر عباس التقنية	مضر عباس
35,500,000	خدمات استشارية متنوعة	مؤسسة استشارية	سيرفانت انجل
2,500,000	دراسات واستشارات ضريبية	مستشار ضريبي	جواد ومكسور

16 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

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

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
فراس إبراهيم سلمان			رئيس مجلس الإدارة		
عبد الإله الملوحي			نائب رئيس مجلس الإدارة		
حسين شرف			الرئيس التنفيذي		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية		التقرير السنوي		دعوة الهيئة العامة	
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
✓	✓	✓	✓	✓	
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁸

10/21/2024		عادية
القرارات ¹⁹		
رقم القرار		مضمون القرار
1		المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للسنة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية 2024 وفق ما جاء فيه.

18 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

19 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

2	المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2023 وفق ما جاء فيه.
3	أ- الموافقة على تكوين احتياطي قانوني للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س. ب- الموافقة على تكوين احتياطي خاص للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س. ج- الموافقة على تكوين احتياطي اختياري للعام 2023 بمبلغ 5,883,397,088 ل.س.
4	المصادقة على توصية المجلس بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2023، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.
5	المصادقة على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 بمبلغ 1,400,000,000 ليرة سورية.
6	1- إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن العام 2023 والبالغة 1,354,655,000 ليرة سورية. 2- المصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة لكل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2024 لتكون كما يلي: أ- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ وقدره 2,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة. ب- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ 1,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة.
7	انتخاب المحاسب القانوني السيد قحطان السيوفي كمدقق لحسابات بنك سورية والخليج للسنة المالية 2024 وتقويض السادة مجلس إدارة البنك أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له وصرفها، وإبرام العقد معه وفق الأصول.
8	إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة المنصرمة 2023 وعن كامل مدة ولايتهم المنقضية إبراءً عاماً شاملاً.
9	انتخاب أعضاء مجلس جديد.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/10/21	انتخاب مجلس إدارة جديد	نعم	2024/10/23
2	2024/12/11	وضع البنك	نعم	2024/12/12

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

رد الجهة المعنية	الدائرة المعنية	موضوع/ سبب المخالفة	المخالفة	قرار المخالفة
بسبب تأخر فرع حماه بإرسال النموذج (ب) الخاص بالجامعة العربية الخاصة للعلوم والتكنولوجيا إلى إدارة الخزينة نتيجة النسيان.	إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	مخالفة الفقرة 2/ من المادة 3/ من قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي 1458/ل إ تاريخ 2021/11/15 الناظم لعمل الجامعات الخاصة العاملة في سورية والمتضمنة "تلتزم المصارف بتقديم كشف شهري لمديرية العلاقات الخارجية خلال مهلة 5 أيام عمل بعد نهاية كل شهر وفق النموذج (ب)", لجهة التأخر لمدة ستة أيام بإرسال الكشف المطلوب عن بيانات شهر تشرين الثاني لعام 2023.	بدل تسوية 12,000 ل.س. 20	1328 تاريخ 20/06/30 24
نتيجة إجراءات المدقق الخارجي في مراجعة البيانات التي تتطلب تدقيق الاحتسابات وعمليات تعليق الفوائد، بسبب التغيير في البيانات المالية الناتج عن التعديلات التي تمت وفق جدول محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بموجب القرار 332 وباقي الحسابات الجارية المكشوفة.	إدارة الشؤون المالية	عدم التزام البنك بالمدد القانونية لتقديم البيانات المالية النهائية لعام 2023 والمحددة في نظام الإفصاح والشفافية للجهات الخاضعة لإشراف ورقابة هيئة الأوراق والأسواق المالية.	غرامة مالية 1,000,000 ل.س	107 تاريخ 20/08/13 24

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

لا يوجد

²⁰ بناءً على الفقرة 3/ من المادة 5/ من القرار 1458/ل إ تاريخ 2021/11/15 المتضمنة "عند تأخر المصرف بإرسال الكشف المطلوب يفرض عليه بدل تسوية مقداره (2,000) ل.س عن كل يوم تأخير...".

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
1. رعاية فعالية جمعية بسمة للأطفال المصابين بالسرطان مع مركز دمر الطبي بمناسبة يوم السرطان العالمي	3,000,000
2. رعاية افطار جماعي لجمعية جذور خلال شهر رمضان المبارك ولمرتتين.	8,000,000
3. رعاية المؤتمر الوطني الأول للغرفة الفتية الدولية لعام 2024 في سورية	50,000,000
4. رعاية الفطور الخيري للنادي الدبلوماسي السوري لصالح الجمعيات الخيرية والبازار الخيري.	10,000,000
5. المساهمة لمؤسسة سورية بتجمعنا بـ 150 سلة غذائية يتم تقديمها على المحتاجين.	50,000,000
6. المساهمة في حملة (طفل سعيد – فرحة عيد) لصالح فوج مار افرام للسريان البريطاري الكشفي – بطيركية انطاكية وسائر المشرق للسريان.	14,868,000
7. رعاية المؤتمر الخاص للتحول الرقمي في سورية الذي اقامته كلية الاقتصاد – جامعة دمشق.	152,500,000
8. رعاية المؤتمر الدول الثالث للتخطيط الاقليمي ودوره في تحقيق التنمية المستدامة الذي اقامه معهد التخطيط الاقليمي – جامعة دمشق.	50,000,000
9. رعاية المؤتمر الأول لدعم وتحسين فرص العمل لذي اقامته الغرفة الفتية الدولية - طرطوس	18,920,000
10. رعاية فعالية سويت لاند – اليوم العالمي للعمل الانساني الذي اقامته جمعية جذور لمتلازمة داون.	13,000,000
11. رعاية ماراثون حمص الثالث – حمص العديدة- محافظة حمص.	10,000,000

100,000,000	12. المساهمة في توزيع 500 حقيبة مدرسية على الاطفال المعوزين مع مؤسسة سورية بتجمعنا.
3,000,000	13. رعاية المؤتمر الطبي rising doctors الذي اقامته الغرفة الفتية – حمص.
50,000,000	14. رعاية حفل تخرج الجامعة العربية الخاصة للعلوم والتكنولوجيا .
3,625,000	15. رعاية فعالية جمعية الهدف لذوي الهمم والاختياجات الخاصة بمناسبة اليوم العالمي للإعاقة .
536,913,000	المجموع

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
897	13	884	عدد المساهمين
%100	%56.531527	%43.468473	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
897	-	4	893	عدد المساهمين
%100	-	%44.1	%55.9	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة الخليج المتحد القابضة	21.7%
2	شركة الفتوح القابضة	11%
3	بنك الخليج المتحد ش.م.ب	9.3%
4	ايمن بلليش ورغداء حسن	7.512384%
	المجموع	49.512384%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	802	859,880	0.85988
2	من 10,000 و أقل من 50,000	49	1,094,549	1.094549
3	من 50,000 و أقل من 100,000	14	976,999	0.976999
4	من 100,000 و أقل من 500,000	8	2,537,751	2.537751
5	من 500,000 وأكثر	24	94,530,821	94.530821
	المجموع	897	100,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	5736	30.33	16,716	83,527,747	83
شباط	5254.73	-8.39	24,810	147,445,971	92
آذار	4418.33	-15.92	15,754	73,536,027	90
نيسان	4155.58	-5.95	20,679	87,200,681	86
أيار	3883.32	-6.55	39,374	155,484,579	153
حزيران	3953.91	1.82	12,394	48,096,873	98
تموز	3941.36	-0.32	30,974	120,250,312	102
أب	4138	4.99	5,427	21,880,767	15
أيلول	4600	11.16	25,710	116,061,483	31
تشرين الأول	5195.07	12.94	52,250	252,250,181	67
تشرين الثاني	4692	-9.68	154,582	762,233,107	26
كانون الأول	4780.89	1.89	167,574	801,089,658	14
المجموع			566,244	2,669,057,386	857

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	
10 مليار	10 مليار	10 مليار	10 مليار	10 مليار	رأس المال المدفوع
0	0	0	0	0	قيمة الأرباح الموزعة
%0	%0	%0	%0	%0	نسبة التوزيع
%0	%0	%0	%0	%0	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

نعم، يوجد قسم مختص

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

وحدة شؤون مجلس الإدارة والمساهمين ترتبط بأمين سر مجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

رصف ركنة

الهاتف: 9721، التحويلة الداخلية: 4151

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني)

الهاتف: 9721، التحويلة الداخلية: 4150-4151

فاكس: 011-2326112

البريد الالكتروني: BAbboud@sgbsy.com

اسم و توقيع المدير العام

حسين شرف


اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

باسل عبود "أمين سر مجلس الإدارة "



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

فراس ابراهيم سلمان

