



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

تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة للإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. يجب التأكد من أن هذا النموذج هو النموذج المحدّث رقم 2/، حيث يجب الحصول عليه عبر زيارة موقع الهيئة الإلكتروني www.scfms.sy / رابط الأدلة الإرشادية والاستمارات / نموذج تقرير الحوكمة.
2. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
- (مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2026/01/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2025، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2024)
3. 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 2026/01/15 حسب مثالنا السابق)
4. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" (كما في الملحق) أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
5. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
6. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجداول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول مباشرة.
7. الملاحظات المذكورة في الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، ويجب الانتباه لها والعمل بموجبها.
8. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
9. يتضمن النموذج ملحقاً لإضافة النبذة التعريفية الخاصة بكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، مع إدراج صورة شخصية له. يجب إيلاء الملحق ذات الأهمية كما التقرير، وسيتم رفض أي تقرير لا يتضمن الملحق كاملاً. كما ننوه إلى ضرورة الاختصار قدر المستطاع بالنسبة للنبذة التعريفية.
10. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني joint_control@scfms.sy التالي لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

يتضمن هذا النموذج ما يلي:

معلومات عامة حول الشركة	مصدق الحسابات
مجلس الإدارة	الإفصاح والشفافية
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	الهيئات العامة
الأطراف ذات العلاقة	المسؤولية الاجتماعية
الإدارة التنفيذية	المساهمون
التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر	

تقرير الحوكمة عن العام

2025

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
10,000,000,000 ليرة سورية .	رأس المال المصرح به
9,924,159,000 ليرة سورية .	رأس المال المدفوع
100,000,000 مئة مليون سهم	عدد الأسهم
1,208	عدد المساهمين
276 موظف	عدد الموظفين
/https://www.arabbank-syria.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات ³	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين ²	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
الأردنية	5	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور خالد واصف الوزني	1
السورية	2	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد حازم صلاح دانيال	2
اللبنانية	4	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد نديم فؤاد غنطوس	3
الأردنية	3	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	4
الأردنية	3	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	5
السورية	3	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عبد السلام هيكل	6
السورية	2	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد طارق زياد الزعيم	7
السورية	2	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	8
السورية	1	-	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	9

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 تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

³ المطلوب عدد الدورات التي كان فيها الشخص عضواً في مجلس الإدارة بما فيها الدورة الحالية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 الدكتور خالد واصف الوزني	ممثل عن البنك العربي ش م ع الذي يملك أسهم عددها 25,899,385	سهم /نسبتها (51,286%)	ممثل عن البنك العربي ش م ع الذي يملك أسهم عددها 53,000,000 سهم /نسبتها (53%)	
2 السيد حازم صلاح دانيال	1,262,500	%2.5	2,500,000	%2.5
3 السيد نديم فؤاد غنطوس	ممثل عن البنك العربي ش م ع		ممثل عن البنك العربي ش م ع	
4 السيد علاء الدين الخطيب التميمي	ممثل عن البنك العربي ش م ع		ممثل عن البنك العربي ش م ع	
5 السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	ممثل عن البنك العربي ش م ع		ممثل عن البنك العربي ش م ع	
6 السيد محمد عبد السلام هيكل	394,155	%0.78	780,504	%0.78
7 السيد طارق زياد الزعيم	لا يوجد		لا يوجد	
8 السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	361,887	%0.72	716,607	%0.72
9 السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	لا يوجد		لا يوجد	

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
75,000 سهم	75,000 سهم	150,000 سهم	4 سنوات

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

0%

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	حضور	2025-01-26	1
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	8	حضور	2025-04-23	2
السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	8	حضور	2025-07-14	3
لا يوجد	9	حضور	2025-10-28	4
لا يوجد	9	حضور	2025-11-23	5
لا يوجد	9	حضور	2025-12-10	6

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁴

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

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

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

العام السابق لعام التقرير		عام التقرير	
مجموع المكافآت	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁵	النسبة من صافي الربح
لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء المجلس عن العام 2024		لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء المجلس عن العام 2025	

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

5 المطلوب هو المكافآت المقترحة التي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

مجلس الإدارة

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
1	الدكتور خالد واصف الوزني	تعويض انتقال
2	الدكتور خالد واصف الوزني	تعويض إقامة
3	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	تعويض انتقال
4	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	تعويض إقامة
5	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	تعويض إقامة
6	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	تعويض انتقال
7	السيد نديم فؤاد غنطوس	تعويض انتقال
8	السيد حازم صلاح دانيال	تعويض انتقال
9	السيد حازم صلاح دانيال	تعويض إقامة
10	السيد محمد عبد السلام هيكل	تعويض إقامة
11	السيد محمد عبد السلام هيكل	تعويض انتقال
12	السيد طارق زياد الزعيم	تعويض انتقال
13	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	لا يوجد
14	السيد محمد فراس الكردي	لا يوجد
المجموع		1,021,864

مجلس الإدارة

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
المصادقة على تعيين السيد / أحمد زيدان كمدير عام للبنك العربي - سورية	2025-04-23	1
	اختر التاريخ	2

الخطة المستقبلية

ما هي أبرز بنود الخطة المستقبلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة؟ وما هي الفترة الزمنية التي تغطيها هذه البنود؟

- الخطة المستقبلية خلال العام القادم

- 1- العمل على تنفيذ خطة عمل متكاملة تنسجم مع الاستراتيجية المعتمدة خلال السنوات السابقة، وتركز على تعزيز المكانة التنافسية وترسيخ أسس النمو المستدام في ظل المتغيرات الاقتصادية والمصرفية.
- 2- التحول الرقمي وتطوير الخدمات المصرفية الرقمية بما يضمن تقديم تجربة مصرفية متكاملة وسلسلة للعملاء، مدعومة بتحديث البنية التحتية التكنولوجية وتبني مبادرات الأمن السيبراني وتعزيز أمن المعلومات وحماية خصوصية البيانات.
- 3- رفع الكفاءة التشغيلية من خلال أتمتة العمليات وترشيد النفقات التشغيلية وتحسين الاستخدام الأمثل للموارد، بما يساهم في دعم الأداء المالي وتعزيز الإيرادات التشغيلية، ولا سيما من خلال العمليات التجارية وعمليات الخزينة وتبادل العملات الأجنبية.
- 4- توسيع النشاط الائتماني من خلال منح تسهيلات ائتمانية جديدة بالعملة المحلية والأجنبية، واستقطاب ودائع جديدة، وتعزيز خدمات التجارة الخارجية وعمليات التحويل من وإلى العالم.

مجلس الإدارة

تقييم مجلس الإدارة

هل قامت لجنة المكافآت والترشيحات بإجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه؟ ما هو تاريخ هذا التقييم؟ ما هي آلية التقييم؟ ما هي نتائج التقييم؟

نتائج التقييم	آلية التقييم	تاريخ التقييم
ممتاز	عن طريق استبيان التقييم لمجلس الإدارة ليتم استيفاءه بواسطة كل عضو بشكل سري	2025-01-26

هل يستعين مجلس الإدارة بجهة خارجية مستقلة لتقييم أدائه وأداء أعضائه ولجانه؟ ما هي الملاحظات الرئيسية المسجلة؟

- لا

مجلس الإدارة

المواثيق والسياسات⁶

المواثيق والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وفق الآتي (يُرجى مراعاة الاختصار):

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
ميثاق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات	- التأكد من ان ميزانية البنك بشقيها) مصادر الأموال واستخداماتها) تدار واستخداماتها) تدار وفقا لخطط استراتيجية مسبقة وليست كرد فعل على تغير طارئ. - مساعدة كل قطاعات الاعمال في البنك في التخطيط والتسعير لمنتجاتها. - التأكد من انواع المخاطر المحتمل مواجهتها ووضع الضوابط الرئيسية للتحكم في هذه المخاطر على مستوى البنك. - ضمان وجود هيكل تنظيمي واضح وسليم الترابط بحيث يضمن تمثيل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لمستويات والدوائر ضمن البن - إن كافة اللجان التابعة والمتفرعة عن لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات تعمل وفق نظام ونطاق عمل يساعدها على ضبط المخاطر وتحديثها	- التأكد من ان ميزانية البنك بشقيها) مصادر الأموال واستخداماتها) تدار واستخداماتها) تدار وفقا لخطط استراتيجية مسبقة وليست كرد فعل على تغير طارئ. - مساعدة كل قطاعات الاعمال في البنك في التخطيط والتسعير لمنتجاتها. - التأكد من انواع المخاطر المحتمل مواجهتها ووضع الضوابط الرئيسية للتحكم في هذه المخاطر على مستوى البنك.
ميثاق اللجنة العليا للموارد البشرية	تطبيق أفضل السياسات والممارسات المتعلقة بوظائف الموارد البشرية والمتمثلة بالاختيار والتعيين والأجور والحوافز والتدريب وتنمية المهارات وتقييم الأداء وتطوير المسار الوظيفي.	- المراجعة الدورية لنظام الرواتب والعلاوات والمنافع والحوافز بحسب دراسات السوق ونتائجه لتحقيق نوع من التوازن مع السوق المنافس ضمن الإمكانيات المتاحة. - مراجعة خطة التدريب والموازنة التقديرية السنوية لها والتوصية بالموافقة عليهما. - مراجعة نظام تقييم الأداء السنوي للموظفين والتعليمات الخاصة به. - وضع نظام للإحلال والتعاقب الوظيفي والإشراف على تطبيقه من أجل

6 سياسات الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة مثل (سياسة تضارب المصالح، سياسة الإبلاغ عن المخالفات، قواعد السلوك المهني..... إلخ)

مجلس الإدارة

1- مراجعة والموافقة على الأهداف الإستراتيجية وخطط العمل السنوية والسياسات الخاصة بكل من: 2- أنظمة تكنولوجيا المعلومات 3- أمن تكنولوجيا المعلومات 4- تحديد أولويات المشاريع المنبثقة عن الخطط أعلاه ومتابعة حسن تنفيذها. 5- الموافقة على الموازنة التقديرية لأنظمة وأمن تكنولوجيا المعلومات ومراقبة التقيد بها. 6- التحقق من حسن تنفيذ برنامج ومشاريع البنية التحتية لأمن تكنولوجيا المعلومات.	مواثمة الخطط الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات مع إستراتيجية البنك، من ناحية، ومن ناحية أخرى ضبط وترشيد نفقات تكنولوجيا المعلومات	ميثاق اللجنة التوجيهية لأنظمة وأمن تكنولوجيا المعلومات
1- وضع أسس ومعايير وقواعد ومتطلبات تأسيس وتحديث الفروع وقنوات الخدمة الأخرى. 2- تحديد المناطق المناسبة لمواقع الفروع أو المكاتب أو الصرافات ألياً بعد إجراء دراسات الجدوى لهذه المواقع والتوصية للمدير العام باعتمادها. 3- مراجعة التصاميم الهندسية للتحقق من كونها مطابقة للنمط الموحد والمعتمد للفروع وقنوات الخدمة الأخرى والتوصية للمدير العام باعتمادها.	عملية اختيار واعتماد الشركات والمقاولين والمستشارين فيما يخص العقارات. تنفيذ خطط الانتشار الجغرافي والدفع باتجاه الالتزام بالبرنامج الزمني المحدد ضمن إستراتيجية البنك.	ميثاق لجنة تجهيز وتحديث الفروع
دراسة الحسابات المطلوب تصنيفها وإعادة تصنيف الحسابات ورصد المخصصات اللازمة لها وتعليق الفوائد، واسترداد المخصصات والفوائد المعلقة للحسابات التي تمت معالجتها حسب تعليمات ومعايير مصرف سورية المركزي السارية	الاسترشاد بالمعايير الواردة في سياسات دائرة الرقابة على الائتمان وسياسات البنك الداخلية ذات الصلة	ميثاق لجنة تصنيف الديون

مجلس الإدارة

ميثاق لجنة الطوارئ واستمرارية العمل	وضع طرق وإجراءات فعالة وشاملة لإدارة استمرارية العمل مع الأخذ بعين الاعتبار أي أحداث طارئة وأية أعطال تشغيلية هامة، والتحقق من حسن تطبيق الإجراءات والاحتياطات والتدابير الاحترازية اللازمة للتحوط منها والتعامل معها.	1- الإشراف على إعداد الموافقة على خطط الطوارئ 2- وخطط استمرارية العمل 3- ومتابعة تحديثها وتطبيقها ونتائج اختبارها
ميثاق لجنة المشتريات	الإشراف على حسن تنفيذ أوامر الشراء المتعلقة بالبضائع والخدمات و الدفع باتجاه الحصول على الأسعار أفضل المواصفات وأقل	الإشراف على عملية اختيار و اعتماد الموردين والتأكد من حفظ معلومات محدثة عن الموردين للرجوع إليها عند الحاجة . ضبط و ترشيد النفقات
لجنة التسهيلات	الحسابات المصنفة و تحت المراقبة بالمنح / التجديد	1- إعادة جدولة / هيكلية الدين / تسوية الدين وبما ينسجم مع تعليمات مصرف سورية المركزي 2- تعديل تصنيف الحساب لدرجة أفضل وبما ينسجم مع تعليمات مصرف سورية المركزي. 3- تجديد التسهيلات و تطوير خطة للتعامل مع الحساب.

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

السيدة شام عبد المحسن الشركس المحترمة

تاريخ التعيين

2022-07-25

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
بكالوريوس في الحقوق	تطبيق قواعد الحوكمة واجراءاتها في مجلس الادارة - ضمان جميع اجراءات المجلس تمت وفقاً لمتطلبات القانون والنظام الأساسي والسياسات والنظم الداخلي التنسيق بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل البدلات التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام عن حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ⁷

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

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁸

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
اللجنة التنفيذية	تتألف اللجنة من 3 أعضاء على الأقل غير تنفيذيين يتم اختيارهم من قبل مجلس الادارة بحيث يكون عامل الخبرة المصرفية المتميزة معياراً لعضوية اللجنة .	تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة الى ذلك على ان لا يقل عدد الاجتماعات عن ستة اجتماعات سنوياً
لجنة الحوكمة	تتكون اللجنة من أربعة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل برئاسة رئيس المجلس وعضوية ثلاثة من الأعضاء، و يشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين.	تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل
لجنة إدارة المخاطر	تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.	3. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة،
لجنة التدقيق	يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء، وعلى أن لا تضم	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة،
لجنة الترشيحات و المكافآت	يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من اعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁹

اللجنة التنفيذية العليا

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
د. خالد واصف الوزني	رئيس اللجنة	2022
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو اللجنة	2022
محمد عبد السلام هيكل	نائب رئيس اللجنة	2022
نديم فؤاد غنطوس	عضو اللجنة	2022
حازم صلاح دانيال	عضو اللجنة	2022

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمير؟	حضور أعضاء اللجنة				
		د. خالد واصف الوزني	محمد عبد السلام هيكل	علاء الدين الخطيب التميمي	نديم فؤاد غنطوس	حازم صلاح دانيال
2025-01-20	حضور	✓	✓	✓	✓	✓
2025-05-26	حضور	✓	✓	✓	✓	✓
2025-07-13	حضور	✓	✓	✓	✓	✓
2025-07-22	حضور	✓	✓	✓	✓	✓
2025-08-06	حضور	✓	✓	✓	✓	✓
2025-09-21	حضور	✓	✓	✓	✓	✓
2025-10-28	حضور	✓	✓	✓	✓	✓

⁹ المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد عماد محمد عدنان معتوق	رئيس اللجنة	2022
د. خالد واصف الوزني	عضو اللجنة	2022
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو اللجنة	2022
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	2022

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتميز؟	حضور أعضاء اللجنة			
		محمد عماد محمد عدنان معتوق	د. خالد واصف الوزني	محمد عبد السلام هيكل	علاء الدين الخطيب التميمي
2025-01-22	حضور	✓	✓	✓	✓
2025-04-22	حضور	✓	✓	✓	✓
2025-07-13	حضور	✓	✓	✓	✓
2025-10-26	حضور	✓	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
د. خالد واصف الوزني	رئيس اللجنة	2022
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	2022
طارق زياد الزعيم	عضو اللجنة	2022
نديم فؤاد غنطوس	عضو اللجنة	2022
حازم صلاح دانيال	عضو اللجنة	2022

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
حازم صلاح دانيال	نديم فؤاد غنطوس	طارق زياد الزعيم	محمد عبد السلام هيكل	د. خالد واصف الوزني		
✓	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-01-26
✓	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-12-09

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد طارق زياد الزعيم	رئيس اللجنة	2022
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو اللجنة	2022
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو اللجنة	2022

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد طارق زياد الزعيم	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق
2025-01-22	حضور	✓	✓	✓
2025-04-21	حضور	✓	✓	✓
2025-07-13	حضور	✓	✓	✓
2025-10-27	حضور	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد فراس الكردي	رئيس اللجنة	2022
د. خالد واصف الوزني	عضو اللجنة	2022
طارق زياد الزعيم	عضو اللجنة	2022

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد طارق زياد الزعيم	د. خالد واصف الوزني	محمد فراس الكردي
2025-01-26	حضور	✓	✓	✓
2025-04-21	حضور	✓	✓	✓
2025-07-13	حضور	✓	✓	×
2025-10-28	حضور	✓	✓	✓

إضافة لما سبق:

5- بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية عن الربع الرابع /2024	2025-01-22
مناقشة البيانات المالية عن الربع الأول لعام/ 2025	2025-04-21
مناقشة البيانات المالية عن الربع الثاني لعام/ 2025	2025-07-13
مناقشة البيانات المالية عن الربع الثالث لعام/ 2025	2025-10-27

6- 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 أعضاء مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة.
- توجد سياسة معتمدة للمكافآت تشمل كافة موظفي البنك ، حيث يتم إقرارها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومن ثم تعرض على مجلس الإدارة لاعتمادها بشكل سنوي.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

لا

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أهم التوصيات	اسم اللجنة
ضمان جودة عملية منح الإئتمان و التأكد من وجود نظام سليم و فعال للضبط الداخلي بالإضافة إلى التأكد من توفر كافة عناصر الملف الإئتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين و الأنظمة النافذة	اللجنة التنفيذية
- المراجعة الدورية للقرارات و التعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية - الإشراف الكامل على عملية إعداد و اعتماد دليل الحوكمة - تزويد مجلس الادارة بالتقارير والتوصيات	لجنة الحوكمة
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل ، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها - مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات.	لجنة إدارة المخاطر
- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة - تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. - تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي. - التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.	لجنة التدقيق
- التوصية بالترشيح و إعادة الترشيح – لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي – و إلغاء العضوية - التوصية للمجلس بعدد وتشكيل وصلاحيات اللجان المنبثقة عن المجلس وكيفية الرقابة عليها - التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته	لجنة الترشيحات و المكافآت

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
50 ألف دولار	- تم تخفيض قيمة الاتفاقية من 200 ألف دولار الى 50 ألف دولار في بداية العام 2013 - لم يتم دفع قيمة الاتفاقية منذ العام 2014 وحتى تاريخه - قام البنك بالتحوط للالتزامات المالية المطلوبة حسب ما نصت عليه الاتفاقية وذلك بتشكيل مخصص مساوي للالتزامات المذكورة في هذه الاتفاقية ولدى مراجعة إدارة البنك العربي الإدارة العامة، تمت افادتنا بعدم الحاجة للاستمرار في تجنب هذه المخصصات كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل اصولي .

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

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد أحمد جمال زيدان

نبذة تعريفية عنه

السيد/ أحمد زيدان يشغل منصب المدير العام للبنك العربي – سورية من الجنسية الأردنية ، حاصل على شهادة المقرض المصرفي المعتمد (CLBB) الجمعية المصرفية الأمريكية / محلل مالي معتمد / ماجستير إدارة أعمال / بكالوريوس محاسبة .
لديه خبرة مصرفية تتجاوز 25 عام، تولى عدد من المناصب القيادية في البنك العربي في الاردن و سورية و مصرف الراجحي – السعودية.

ما يملكه من أسهم الشركة

لا يوجد

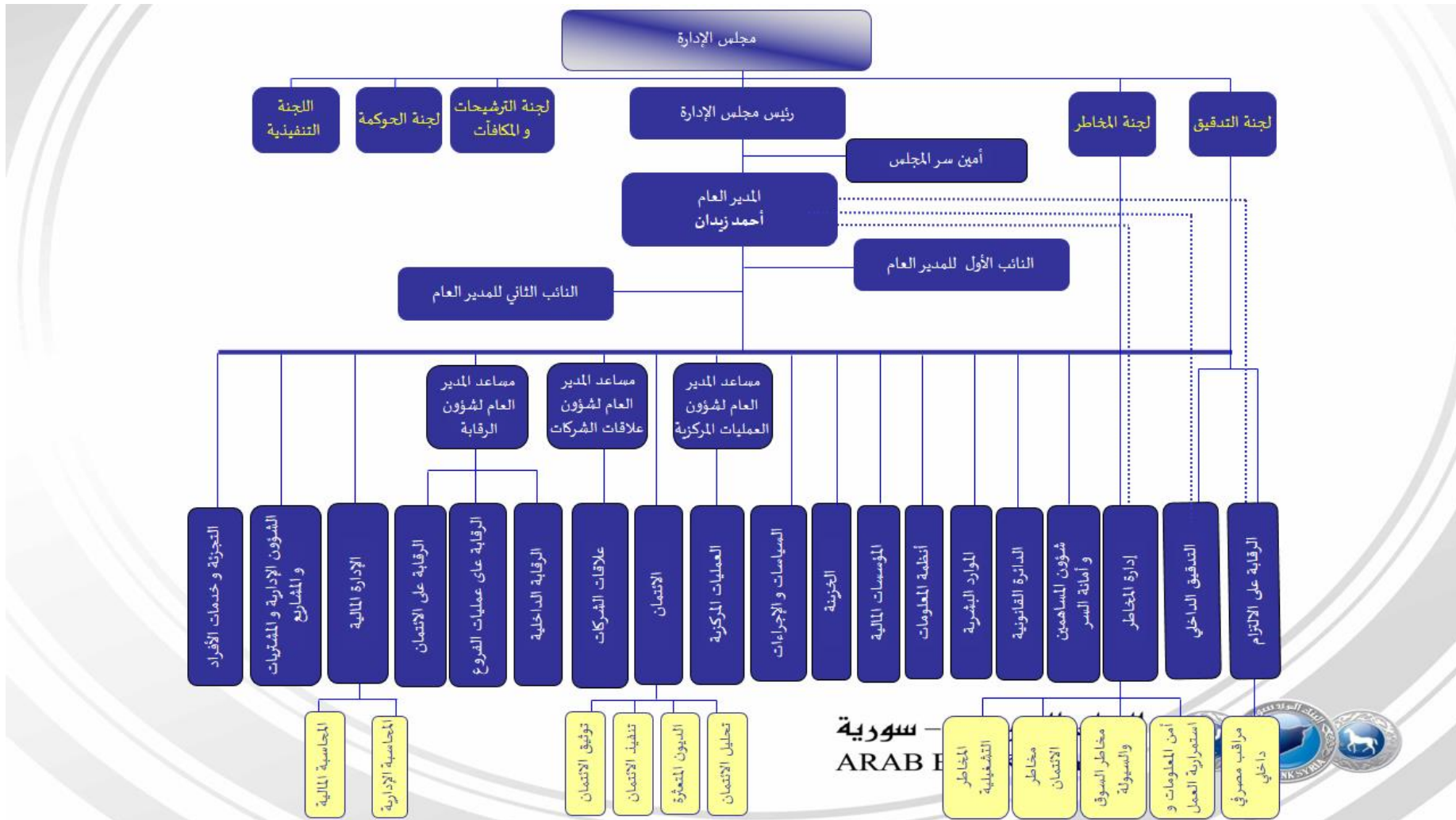
لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب	مجموع المكافآت	مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة)
بدل تقني			
16	6,530,396,724	1,531,491,415	2,586,542,537

الإدارة التنفيذية

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

التدقيق الداخلي¹¹

مدير / رئيس الوحدة

السيدة ربا نوباني

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

يوجد وحدة إدارية خاصة للتدقيق الداخلي تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

عدد الموظفين

سبعة موظفين

المهام

- وضع مخطط للتدقيق والقيام بعملية الفحص والتقييم لمراكز العمل المختلفة وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية.
- تقديم التوصيات اللازمة لتحسين آليات العمل ومتابعة تنفيذ تلك التوصيات.
- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- التأكد من الالتزام بالخطط والسياسات والإجراءات الموضوعية.
- إجراء كافة عمليات التحقيق الخاصة اللازمة حيال المشاكل والمخالفات الهامة والجوهرية.
- رفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مساعدة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ولجنة التدقيق من خلال تقديم الاستشارات المطلوبة التي يتم الاتفاق على طبيعتها ونطاقها وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات.
- كما يشمل نطاق التدقيق الداخلي المجالات التالية:

- تدقيق الحوكمة: التحقق من الالتزام بمتطلبات الحوكمة والضبط والرقابة الداخلية لكافة الأنشطة الخاضعة للتدقيق .
- التدقيق المالي: التحقق من مدى صحة ودقة وعدالة البيانات المالية ومدى الاعتماد على المعايير المحاسبية، ويتحقق من وجود أصول البنك وحمايتها وعدم تعرضها للضياع أو الاختلاس .
- تدقيق العمليات: تقييم كفاءة وفعالية العمليات في الأنشطة المختلفة الخاضعة للتدقيق، وتحديد نقاط الضعف، واقتراح التحسينات الملائمة وتقييم مدى كفاءة السياسات والإجراءات .
- تدقيق الالتزام (الامتثال) : الالتزام بالقوانين والمعايير والتعليمات الداخلية والسياسات والإجراءات الموضوعية .
- التدقيق الإداري: يهدف إلى تقييم فعالية الإدارة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية وتقييم نوعية الأساليب المتبعة من الإدارة في مراقبة المخاطر .
- تدقيق تكنولوجيا وأمن المعلومات: تقييم حوكمة وأمن أنظمة المعلومات والأمن السبراني والبيانات، فحص أمن البنية التحتية، ضوابط الوصول، النسخ الاحتياطي، استمرارية الأعمال في الأنظمة التقنية وكل ما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات .
- تدقيق المعلومات: الذي يهدف إلى التحقق من صحة وموثوقية المعلومات المالية والتشغيلية وينطوي على الاستخدام الفعال للأنظمة والتطبيقات والتجهيزات لجمع البيانات وتحليلها وتفسيرها لتحسين إجراءات الإدارة واتخاذ القرارات السليمة.

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.

وحدة الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة

السيد محمد سمير صالح

مسمى 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

10 موظفين

المهام

- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بتطبيق القرارات والقوانين والأنظمة النافذة، مع مراعاة استقلالية عمل المديرية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية.
- متابعة مخاطر عدم الالتزام في المؤسسة من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين والقرارات و التعليمات الرقابية و السياسات و الإجراءات المعتمدة لدى المؤسسة و إعداد التقارير اللازمة.
- مراقبة التزام المؤسسة بكافة قواعد و إجراءات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة و الجهة الرقابية حسب الاختصاص.
- مهام وواجبات مدير مديرية " مراقبة الالتزام ":
- الإشراف على عمل كافة الوحدات ضمن مديرية "مراقبة الالتزام" وحسن قيامها بمهامها.
- وضع خطة عمل متكاملة لمديرية مراقبة الالتزام ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر باعتمادها، ومتابعة الانحرافات الحاصلة ومبرراتها على تلك الخطة خلال العام واقتراح الإجراء المناسب.
- المساهمة في نشر ثقافة الالتزام في المؤسسة على اختلاف المستويات الإدارية.
- مراجعة واعتماد أدلة العمل الاسترشادية الخاصة بوحدات المديرية.
- ضمان وجود وصف وظيفي لكافة الوظائف في مديرية مراقبة الالتزام بما فيها مدير المديرية

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

السيد مهند محمد خلف

مسمى 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

6 موظفين

المهام

- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى إعداد سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
- وضع حدود وسقوف لكافة أنواع المخاطر ومتابعة الالتزام بها.
- وضع أدوات ونماذج لتحديد وقياس كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف.
- تحديد طرق الحد والتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- 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.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي والمعرفة بالمخاطر على مستوى البنك ككل، على اعتبار أن كافة الموظفين هم مشاركون في عملية إدارة المخاطر والحد من آثارها.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

السيد أحمد رضوان شرابي

أتعاب التدقيق¹²

15,000,000 ل.س (خمسة عشر مليون ليرة سورية قديمة)

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹³

2025 – 2024

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

لا يوجد تحفظات

*يتضمن هذا الجدول التحفظات والامور الهامة حتى نهاية الربع الثالث من العام وسيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية النهائية.

12 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

13 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2022، 2023، 2024 إلخ)

مدقق الحسابات

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)

المدقق / شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
مؤسسة مضر عباس التقنية (انتهاء فترة التدقيق بتاريخ 2025/09/14)	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	مهام التدقيق المعلوماتي الخارجي وفق القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 115 / م ن تاريخ 2022/05/23	400,000,000 ل.س

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

• لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي		الاسم			
رئيس مجلس الإدارة		الدكتور خالد واصف الوزني			
المدير العام		السيد أحمد جمال زيدان			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع أول	نصفي	ربع ثالث	نهائي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الإفصاح والشفافية

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025/10/12	مخصصات المبالغ في دولة لبنان	نعم	2025/10/12
2	2025/7/7	إعادة افتتاح فرع المزة	نعم	2025/7/7
3	2025/04/21	تعيين مدير عام	نعم	2025/04/21

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها، بما فيها أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

الجزاء	رقم القرار	تاريخ القرار	السبب
بدل تسوية 50,000 ل.س	7/3342/ص	10-Dec-2023	لا توجد مخالفات جوهرية مرتكبة خلال عام 2025 لكن تم تسديد غرامة خلال الشهر الأول من العام 2025 وهي بدل تسوية مترتب عن التأخر لمدة 25 يوم في تقديم الكشف الشهري المطلوب عن شهر كانون الثاني لعام 2023 حسب قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 1458 / ل أ تاريخ 2021/11/15 الناظم لعمل الجامعات الخاصة العاملة في سورية

الهيئات العامة

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁴

نوع الهيئة العامة	تاريخ الهيئة العامة
القرارات ¹⁵	
مضمون القرار	رقم القرار
تمت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية ولخطة العمل للسنة المالية 2024 و على لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة المقبلة .	1
تمت المصادقة على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2024/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حيث أن بلغ صافي الربح بعد الضريبة والمخصصات للعام 2024 ما مجموعه 47,231,311,000 مقارنة بربح صافي قدره (531.5) مليار ليرة سورية للعام 2023، و الأرباح غير المتحققة والناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي قد بلغت (54.7) مليار ليرة سورية خلال العام 2024 في مقابل (519.2) مليار ليرة سورية تم تسجيلها خلال العام 2023 وقد بلغ إجمالي الدخل التشغيلي للبنك (53.4) مليار ليرة سورية مقابل (44.5) مليار ليرة سورية تم تحقيقها خلال العام 2023 كما أن إجمالي المصاريف التشغيلية للبنك، باستثناء المخصصات الائتمانية قد زادت (31.8) مليار ليرة سورية ، وقد حققت ودائع العملاء (704.3) مليار ليرة سورية بنهاية العام 2024، في حين ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية إلى (88.1) مليار ليرة سورية بنهاية العام 2024 ، و بلغت نسبة كفاية رأس المال على مستوياتها المرتفعة 46% بنهاية العام 2024 مقارنة 44.2% بنهاية العام 2023 ، كما أنه بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية ما نسبته 50%	2
تم المصادقة على مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية .	3
تمت المصادقة بالإجماع على عدم تشكيل احتياطي قانوني واحتياطي خاص للعام 2024 وذلك نتيجة نتائج البنك المتحققة لعام 2024 التي تضمنت وجود (خسائر قبل الضريبة وأرباح مركز القطع البنوي غير المحققة بحدود 3,559,763,000 .	4

¹⁴ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁵ تُسجل القرارات المتخذة في الهيئة العامة كما هي، وأي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتاريخ إعداد هذا التقرير تُسجل له ملاحظة أسفل الجدول (مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ)

الهيئات العامة

5	تمت المصادقة على عدم توزيع أرباح للعام 2024 وذلك لأن أرباح مركز القطع البنوي بلغت 47,231,311,000 ليرة سورية حيث أن نتيجة أعمال البنك للعام 2024 بدون مركز القطع البنوي هي صافي خسارة بقيمة 7,422,760,000 ليرة سورية، كما بلغت الخسائر المدورة للسنوات السابقة 10,546,005,000 ليرة سورية لذا تضاف هذه الخسارة إلى الخسائر المتراكمة المحققة.
6	تمت المصادقة بالإجماع على عدم وجود أية تعويضات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024 و اقتصرت على مصاريف السفر و التنقل.
7	تمت المصادقة بالإجماع على عدم وجود أية مكافآت لرئيس و أعضاء مجلس الادارة ,
8	تمت المصادقة بالإجماع على انتخاب انتخاب السيد / أحمد رضوان الشرايي كمدققاً لحسابات الشركة وذلك للدورة المالية 2025..
9	تمت المصادقة بالإجماع على تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك عن أعمال الشركة خلال السنة المالية 2024 .
10	عرض موضوع اتفاقية الدعم الفني و الإداري بين البنك العربي – سورية و الشريك الاستراتيجي قيمة العقد السنوي هو 50 ألف دولار أمريكي، ولا يمكن توقيعه ونفاذه إلا بعد موافقة مصرف سورية المركزي عليه. وحيث أن مصرف سيقوم بمناقشة هذه التعديلات مع الشريك الاستراتيجي وإقرارها بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي،

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة (ليرة سورية قديمة)
التبرع لصالح إصلاح مدرسة أنوار ركن الدين الابتدائية	136,916,175
التبرع لترميم المسرح التابع لمديرية الشؤون الاجتماعية والعمل في محافظة طرطوس	71,746,950
المساهمة في شراء وتجهيز مقر مركز التدريب والتأهيل المصرفي	2,000,000,000
المجموع	2,208,663,125

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

لا يوجد	المساهمون
لا يوجد	البيئة
في إطار التزام البنك العربي - سورية الراسخ بمسؤوليته الاجتماعية وضمن سعيه المستمر للإسهام في دعم المبادرات الإنسانية والتنموية قام البنك خلال العام بتقديم مجموعة من التبرعات والمنح وذلك على النحو التالي : 1- تم التبرع لصالح إصلاح مدرسة أنوار ركن الدين الابتدائية 2- تم التبرع لترميم المسرح التابع لمديرية الشؤون الاجتماعية والعمل في محافظة طرطوس 3- تم المساهمة في شراء وتجهيز مقر مركز التدريب والتأهيل المصرفي	المجتمع
لا يوجد	الموظفون

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
1208	15	1193	عدد المساهمين
%100	52.5	47.5	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
1208	1	-	1207	عدد المساهمين
%100	51,286	-	48.714	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	البنك العربي	51.286%
2	محمد كامل صباغ شرباتي	5%
3	عاليه طلال زين	5%
المجموع		%61.286

المساهمون

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	لا يوجد			

المساهمين وفق حجم الملكية نهاية العام

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000 سهم	1113	1,132,381	2.242
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	52	1,165,689	2.308
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	13	962,472	1.906
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	12	2,588,203	5.125
5	من 500,000 سهم وأكثر	18	44,651,255	88.418
	المجموع	1208	50500000	%100

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

2024	2023	2022	2021	2020	
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
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

المساهمون

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني					
شباط					
آذار					
نيسان					
آيار					
حزيران	7,687	-	1,016	7,661,396	9
تموز	12,503	62.65	23,972	284,581,495	90
آب	12,503	0	1,018	12,515,750	20
أيلول	11,979	-4.19	35,779	430,264,626	87
تشرين الأول	6,099	-49.09	11,533	86,545,261	62
تشرين الثاني	6,099	0	603	3,687,208	7
كانون الأول	6,099	0	11,588	67,152,460	16
المجموع			187,178	1,386,196,695	388

علاقات المساهمين في الشركة

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

قسم علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة.

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

قسم علاقات المساهمين. ، دائرة أمانة السر وشؤون المساهمين/ تابع للمدير العام

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

- سارة دريد الغبيرة / مسؤول دائرة أمانة السر/شؤون مساهمين
▪ هاتف: +963 11 9421 / تحويلة هاتف: 2281

- ديانا طه السهلي / مسؤول دائرة أمانة السر/شؤون مساهمين /
▪ هاتف: +963 11 9421 / تحويلة هاتف: 2282

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

sara.Al-ghabra@arabbank-syria.sy

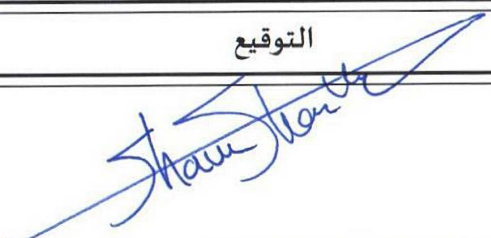
هاتف: +963 11 9421

Diana.Al-Sahli@arabbank-syria.sy

هاتف: +963 11 9421

تقع مسؤولية صحة المعلومات والبيانات المذكورة ضمن هذا التقرير على عاتق مجلس الإدارة، وعلى المجلس التأكد من أن جميع المعلومات المطلوبة قد تم تدوينها بدقة وشفافية وبدون أي تحيز. ويجب مراعاة اختيار الشخص / أو مجموعة الأشخاص المناسبين لإعداد هذا التقرير وفق المعايير المذكورة

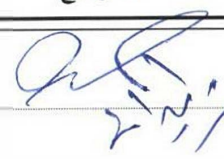
اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

الاسم	المنصب	التوقيع
شام عبد المحسن الشركس	أمين سر مجلس الإدارة	

اسم و توقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
أحمد جمال زيدان	

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
د. خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	



مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
الدكتور خالد واصف الوزني		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 و آخرها : جائزة شومان للباحثين العرب الشبان في مجال العلوم المالية والاقتصادية عام 1998. العضويات المهنية : - نائب رئيس الجمعية العربية للبحوث الاقتصادية - عضو المجلس الاستشاري لمجلة هارفرد بزنس ريفيو – Harvard Business Review Arabic - عضو مجلس إدارة جمعية الشرق الأوسط للاقتصاد MEEA - عضو الجمعية الأمريكية للاقتصاد AEA - عضو الجمعية الملكية للاقتصاد REA- UK 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.	1

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
2	السيد حازم صلاح دانيال	يشغل حالياً منصب مالك ومدير شركة، وحاصل على بكالوريوس في الحقوق – جامعة دمشق، كما لديه الخبرات العملية التالية: - وكيل و ممثل شركات أوروبية سورية - مستثمر في مجال السياحة - شريك ومؤسس شركة أستير المحدودة المسؤولة - شريك ومؤسس شركة ليفانت للتطوير العقاري - نائب رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة طرطوس - شريك ومؤسس شركة بحار وشركة راميتا للأعمال والوكالات البحرية في اللاذقية - عضو مجلس إدارة شركة التامين العربية دمشق - قنصل فخري لليونان في طرطوس - سوريا منذ عام 2005
3	السيد نديم فؤاد غنطوس	يشغل حالياً منصب المدير العام لمنطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت لبنان المدير العام شركة 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 آخرها: - عضويات مجالس الادارة : - عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام 2005 لغاية 2008 - عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان، من العام 2007 لغاية 2008 الخبرات المهنية: - خبرة ناجحة في تفعيل ودفع حركة الاعمال المصرفية لمؤسسة مالية تعاني من ركود في السوق ذو منفسة حادة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
4	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الأردن – 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 آخرها: - عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي . - عضو مجلس إدارة البنك العربي / سوريا - عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين / الأردن. - عضو الهيئة الاستشارية لكلية الملك طلال لتكنولوجيا الأعمال / جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا . - عضو لجنة العقارات للبنك العرب بكافة فروعهِ . <u>لشهادات المهنية:</u> - (مقرض مصرفي معتمد) CLBB - (خبير مخاطر ائتمان معتمد) CCRP
5	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	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: • نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ 2010/4) - ادارة الائتمان / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن • نائب رئيس تنفيذي (2007 / 2010) - ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن • رئيس مجموعة تمويل الشركات (1999 / 2007) - البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية • رئيس مجموعة تمويل الشركات (1995 / 1999) - البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) - الرياض / المملكة العربية السعودية

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
		• مساعد مدير عام التسييلات (1990 / 1995) بنك القاهرة - عمان / الأردن • مدير تسييلات الشركات (1989 / 1990) بنك الخليج الدولي / البحرين • مدير تسييلات الفروع الأجنبية (1987 / 1989) البنك العربي - الادارة العامة / الأردن • مدير تسييلات الشركات للمنطقة الوسطى (1976 / 1987) سي تي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي - الرياض / المملكة العربية السعودية عضويات مجالس الادارة : • عضو مجلس ادارة - البنك العربي الوطني / الرياض - المملكة العربية السعودية • نائب رئيس مجلس ادارة - T-Bank - أسطنبول - تركيا • عضو مجلس ادارة - البنك العربي سوريا - سوريا • عضو مجلس ادارة - بنك عُمان العربي - عُمان

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
6	السيد محمد عبد السلام هيكل	يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة هيكل , كما أنه حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق 1978 ، كما لديه الخبرات العملية التالية: - مؤسس و رئيس مجلس ادارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من 1994 – 2014 - عضو مجلس ادارة في شركة كونتشيب القابضة - الرئيس التنفيذي بشركة ترانستك القابضة – الإمارات العربية المتحدة - عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية - عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية الالمانية - نائب رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للاتصالات والانترنت - نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي – سورية - نائب رئيس المنتدى الاستراتيجي السوري
7	السيد طارق زياد الزعيم	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: - عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك: 2002 - 1998 - ادارة اعمال وتخطيط وبناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب: 2002-2004 - ادارة المحفظة العقارية لشركتي غرناطة وانماء العقارية: 2004-2007 - انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا - الاشراف على انشاء وتشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس- 2007 2006 : الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية : 2008 2007

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
8	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	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: - رئيس مجلس ادارة ومؤسس شركة بلاتينيوم هولدينغ - شركة مساهمة خاصة - مدير معمل يونيفارما ومعمل معتوق فارما والمسؤول عن التصنيع في كافة الفعاليات منذ عام 1992 لغاية تاريخه - عضو مجلس ادارة شركة الألوان المتحدة للطباعة - شريك مؤسس في شركة مستودعات الياسمين للأدوية - عضو المجلس الاستشاري لرئاسة مجلس الوزراء سابقاً بسبب انتهاء مدة الـ 3 سنوات - عضو مجلس ادارة الشركة المتحدة للحبوب - رئيس مجلس ادارة رجال الاعمال السوري البيلاروسي - نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية - نائب رئيس مجلس ادارة اتحاد المصدرين السوريين سابقاً - مؤسس وعضو مجلس ادارة رجال الاعمال السوري الالماني والكندي سابقاً
9	السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	يشغل حالياً منصب مالك ومدير مستودع لشركة ابن الهيثم الدوائية-مالك و مدير مبيعات في معمل بيوفارما للأدوية ، كما انه حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الصيدلة من جامعة بيروت العربية – سنة 2000 كما لديه الخبرات العملية التالية: - من أيار 2005 – الوقت الحاضر مالك ومدير مبيعات مستودع الهيثم للأدوية، الوكيل الحصري لشركة ابن الهيثم للصناعات الدوائية (التوزيع لمنطقة دمشق وضواحيها) - من /آب 2017 – الوقت الحاضر شريك في مصنع بيوفارما للصناعات الدوائية - من /تشرين الأول 2000 – /نيسان 2005 مالك ومدير صيدلية