



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

نموذج تقرير الحوكمة



فرنسابانك سورية ش.م.م.ع. تقرير الحوكمة عن عام 2021

معلومات الشركة

اسم الشركة:	فرنسابانك-سورية
النشاط الرئيسي للشركة:	خدمات مصرفية
رأس المال المصرح به:	5,250,000,000.00 ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	5,250,000,000.00 ليرة سورية
عدد الأسهم:	52,500,000.00 سهم
عدد المساهمين:	831 مساهم
الموقع الالكتروني للشركة:	www.fransabank.sy
عدد الموظفين في الشركة:	164 موظف

تقرير الحوكمة عن عام 2021

مجلس الإدارة:

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع نبذة تعريفية عن كل منهم.

السيد أحمد سعيد الشهابي: سوري، حائز على ماجستير في الهندسة الميكانيكية من جامعة شارل في براغ، قنصل عام فخري لجمهورية هنغاريا، عضو في غرفتي تجارة وصناعة حلب وعضو في غرف تجارية ومجالس رجال أعمال سورية عربية، سورية أوروبية، عربية أوروبية، عضو غرفة التجارة العربية الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية النمساوية ICC.

السيد غنطوس الجفيل: لبناني، حائز على ماجستير إدارة الأعمال في الاقتصاد والمالية من INSEAD، و ماجستير في الهندسة المدنية من ESIB. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة مكافحة تبييض الأموال في مؤسسة مالية عريقة في لبنان وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر في مصرف في بيلاروسيا BELARUS.

السيد أمين أبو مهنا: لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في زحلة من 1992 لغاية 2004.

السيدة كاتيا داغر مدور: لبنانية، ماجستير في التسويق ESA BUSINESS SCHOOL، عملت سابقاً في بنك SGBL لبنان 1988 - 2008 حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ".

السيد عدنان الخوري إبراهيم: سوري، حائز على بكالوريوس بالكيمياء من جامعة حلب، عمل سابقاً في مجالات عدة تجارية وصناعية. مساعد مدير عام سابق فرنسبنك سورية، مسؤول سابق عن مؤسسة مصرفية عريقة في المنطقة الحرة في دمشق، شريك في مؤسسات استيراد وتصنيع أدوية.

السيد وائل سليم شامي: سوري، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال، اختصاص التمويل والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريتش فودز للصناعات الغذائية.

السيد ثائر دريد اللحام: سوري، حائز على ماجستير علوم اختصاص الهندسة الكهربائية والحاسوب عام 1987، و ماجستير في الرياضيات عام 1986 وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية 1983 وجميعها من جامعة كنساس، الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع.

السيد علي وهيب مرعي: سوري، حائز على شهادة في إدارة الأعمال من جامعة الوداي الدولية - الجامعة السورية الألمانية. رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.

السيد وائل هشام حداد: سوري، حائز على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة دمشق لعام 1981، يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم-فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2. أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية %	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	3	سوري	20-5-2019
2	غنطوس ادوار الجميل	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	خبير	لبناني	20-5-2019
3	ثائر دريد اللحام	عضو مجلس إدارة	نفسه	4.50	سوري	20-5-2019
4	علي وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.63	سوري	20-5-2019
5	وائل سليم شامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.19	سوري	20-5-2019
6	وائل هشام حداد	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.19	سوري	20-5-2019
7	أمين جوزف أبو مهيّا	عضو مجلس إدارة	نفسه	خبير	لبناني	20-5-2019
8	عدنان ابراهيم الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.10	سوري	20-5-2019
9	كاتيا داغر مدّور	عضو مجلس إدارة	نفسه	خبير	لبناني	20-5-2019

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة.

-مدة ولاية مجلس الإدارة أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.

-يشترط في عضو مجلس الإدارة المساهم أن يكون مالكا لـ (خمسين ألف) سهم على الأقل من أسهم الشركة ويجوز أن يتم انتخاب عدد من أعضاء مجلس الإدارة من غير المساهمين من أي جنسية بما لا يتعارض مع أحكام القوانين النافذة، وشريطة ألا تتجاوز نسبتهم ثلث عدد أعضاء مجلس الإدارة.

-تم انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/20

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

11%

5. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدها خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2021/03/23	8	وائل الشامي
2	2021/06/13	8	علي مرعي
3	2021/06/14	8	علي مرعي
4	2021/10/12	9	لا يوجد
5	2021/12/16	9	لا يوجد

6. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:

-لم ينص النظام الأساسي على منح مكافآت لمجلس الإدارة كنسبة من الأرباح

-لم يتقاضى أي من أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت منذ تأسيس المصرف ولتاريخه.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.
لا يوجد
- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.
لا يوجد
- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.
لا يوجد
- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.
لا يوجد
- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.
لا يوجد
- 7. بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة.
لا يوجد
- 8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.
لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفصيل كل لجنة

1-لجنة المخاطر

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غنطوس الجميل	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	17-12-2020
وائل حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
أمين أبو مهيا	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020

-مهام اللجنة:

تضع اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر
تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات ادارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس وتتأكد
من تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية
تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر
تراجع اللجنة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم العضو				تاريخ الاجتماع
غنطوس الجميل	وائل حداد	علي مرعي	أمين أبو مهيا	
√	√	√	√	2021/03/23
√	√	X	√	2021/06/14
√	√	√	√	2021/10/12
√	√	√	√	2021/12/16

2- لجنة الحوكمة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
أحمد الشهابي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة	17-12-2020
وائل شامي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
عدنان الخوري ابراهيم	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
كاتيا داغر مدور	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020

مهام اللجنة:

تشرف اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتحديثه عند الضرورة وتنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.

وتزود المجلس، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عملها.

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم العضو					تاريخ الاجتماع	اسم اللجنة
كاتيا داغر مدور	عدنان الخوري ابراهيم	علي مرعي	وائل شامي	أحمد الشهابي		
√	√	X	√	√	2021/06/13	لجنة الحوكمة
√	√	√	√	√	2021/12/16	

تقرير الحوكمة عن عام 2021

3-لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
وائل شامي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
ثائر اللحام	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
غنطوس الجميل	عضو	نائب رئيس مجلس إدارة	17-12-2020
نديم مجاصص	عضو	المدير العام	17-12-2020

مهام اللجنة

تقوم اللجنة بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعات من قبلها والمصادق عليها من قبل المجلس.

تراجع اللجنة سنوياً الشروط المطلوبة لعضوية المجلس والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم اللجنة	تاريخ الاجتماع	اسم العضو				
		وائل شامي	ثائر اللحام	علي مرعي	غنطوس الجميل	نديم مجاصص
لجنة الترشيحات والمكافآت	2021/10/12	√	√	√	√	√
	2021/12/16	√	√	√	√	√

4-لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
وائل حداد	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
عدنان الخوري إبراهيم	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
كاتيا مدور	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
نديم مجاصص	عضو	المدير العام	17-12-2020
هشام الشويري	عضو	مساعد المدير العام	17-12-2020

تقرير الحوكمة عن عام 2021

مهام اللجنة

توافق اللجنة على التدابير الوقائية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطلع على التقارير الصادرة إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تتأكد اللجنة من توافق تطبيق التدابير القانونية والتنظيمية المرتبطة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع القوانين والإجراءات النافذة.

تتأكد اللجنة من إتباع تعاميم السلطات الرقابية المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوافق على دليل السياسات والإجراءات الخاص بها

تتابع اللجنة إنجازات وحدات دائرة الالتزام لكافة برامجها السنوية، سيما وحدة الالتزام، ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة المراقبين المصرفيين الداخليين

تطلع اللجنة على إجراءات المتخذة تجاه متطلبات التصريح عن عملاء المصرف ونشاطه فيما خص القوانين النافذة لمخاطر الالتزام ومنها قانون الـ

-FATCA

الاطلاع على تقارير وحدة الالتزام الواردة وابداء الملاحظات في حال وجودها واتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من سلامة إدارة مخاطر الالتزام.

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم اللجنة	تاريخ الاجتماع	اسم العضو				
		وائل حداد	عدنان الخوري إبراهيم	كاتيا مدور	نديم مجاعص	هشام الشويري
لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2021/03/23	√	√	√	√	√
	2021/06/13	√	√	√	√	√
	2021/10/12	√	√	√	√	√
	2021/12/16	√	√	√	√	√

5-لجنة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد ثائر اللحام	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
السيد وائل شامي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
السيد وائل حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
السيد أمين أبو مهيا	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020

تقرير الحوكمة عن عام 2021

مهام اللجنة

مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية

تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

التوصية الى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه واستقلاليته

مراجعة تقارير التدقيق الخارجي وتقرير السلطات الرقابية والتأكد أنه تم اتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها

مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والانظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم اللجنة	تاريخ الاجتماع	اسم العضو			
		ثائر اللحام	وائل حداد	وائل شامي	أمين أبو مهيا
لجنة التدقيق	2021/03/23	√	√	X	√
	2021/06/ 14	√	√	√	√
	2021/07/29	√	√	√	√
	2021/10/12	√	√	√	√
	2021/12/16	√	√	√	√

الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.

-السيد وائل شامي، حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال، اختصاص التمويل والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج.

-السيد أمين أبو مهيا، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في لبنان، شغل منصب مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عربية في لبنان، ومدير عام مساعد لبنك البقاع

اجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.

تم حضور مدقق الحسابات كافة اجتماعات لجنة التدقيق حسب الجدول التالي:

حضور مدقق الحسابات	تاريخ الاجتماع	اجتماعات لجنة التدقيق
√	2021/03/23	
√	2021/06/ 14	
√	2021/07/29	
√	2021/10/12	
√	2021/12/16	

تقرير الحوكمة عن عام 2021

الإدارة التنفيذية

1. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.

السيد نديم مجاعص: لبناني، حائز على ماجستير في المال والمصارف من الجامعة الأميركية في بيروت، ماجستير في التسويق من جامعة القديس يوسف، بكالوريوس في العلوم المعلوماتية في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأميركية، عمل في بنك سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الإلكتروني.

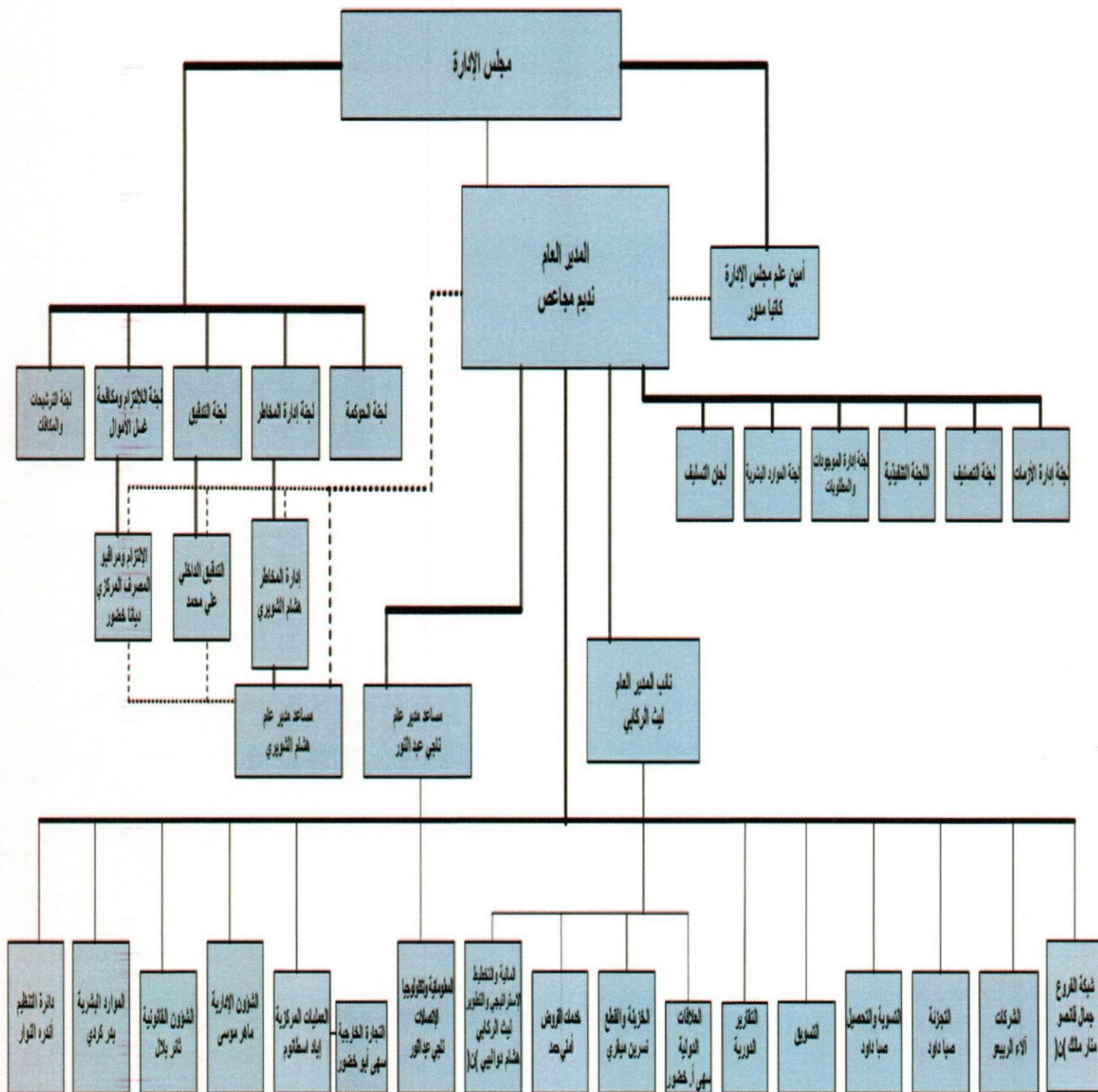
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معدد أسهم ونسبة الملكية).

لا يوجد

3. الرواتب الأساسية لأعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
4	114,606,000	—	لا يوجد

AL



تقرير الحوكمة عن عام 2021

التدقيق الداخلي

تتألف دائرة التدقيق الداخلي من خمسة أشخاص، والمسؤول عنها السيد علي محمد حاصل على دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، موظف في المصرف منذ عام 2010.

الوحدة الإدارية الخاصة للتدقيق الداخلي: عدد موظفيها خمسة، مدير دائرة التدقيق الداخلي السيد علي محمد وأعضاء دائرة التدقيق الداخلي هم السيدة مايا هيلانة (نائبة المدير) والسيدة أروى اللحام والسيد حيان ديركي والسيد رودي الكايد.

موقع إدارة التدقيق الداخلي في الهيكل التنظيمي يرتبط مباشرةً بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

مهام التدقيق الداخلي:

نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها، يمتلك أفرادها المهارات والكفاءات الضرورية لإدراك مسؤولياتهم، كما يخضع لتقييمات داخلية وخارجية مستمرة، ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة، بشكل يصبح فيه نشاط التدقيق الداخلي مطابق للمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.

وبناءً عليه، يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي في فرنسبنك سورية كما هو وارد بالمعيار رقم 2220 من المعايير الدولية المهنية لممارسة التدقيق الداخلي الذي ينص على: يشمل نطاق مهمات التدقيق الداخلي كل ما له صلة من أنظمة ووثائق وسجلات وأفراد وممتلكات مادية بما في ذلك تلك التي تكون تحت سيطرة أطراف ثالثة وذلك عملاً بالمعيار رقم 2220 ت.1، كما يشمل نطاق التدقيق الداخلي الالتزام بالمعيار رقم 2220 ت.2 الذي ينص على: إذا ظهرت أثناء مهمة تأكيدية فرص هامة لتقديم خدمات استشارية ينبغي التوصل إلى اتفاق كتابي خاص حول الأهداف والنطاق والمسؤوليات، وأن يتم إبلاغ نتائج هذه المهمة الاستشارية وفقاً للمعايير المعتمدة فيما يتعلق بتقديم الخدمات الاستشارية.

إن نطاق مهمة التدقيق الداخلي كافٍ لتحقيق الأهداف المتفق عليها عند تنفيذ المهمات الاستشارية ومناقشة التحفظات في حال وجودها، ويتم تحديد الضوابط الرقابية ذات العلاقة بأهداف هذه المهمات وذلك عملاً بالمعيار رقم 2220 أ.1 والمعيار رقم 2220 أ.2.

كما يتضمن نطاق عمل دائرة التدقيق الداخلي في فرنسبنك سورية كافة النقاط المحددة في المادة 2 من القرار رقم (123/م ن/ب 4) لعام 2005 وذلك من حيث:

وضع مخطط للتدقيق، حيث يتم دراسة الرقابة الداخلية في مختلف دوائر وأقسام المصرف من خلال التعرف على السياسات والإجراءات الموضوعية، وتحديد نقاط الضعف الموجودة، ومن ثم فحص نقاط القوة ومدى تطبيق السياسات والإجراءات في سبيل تعزيز الرقابة وذلك بوضع مخططات لكل دوائر وأقسام المصرف حسب السياسات والإجراءات المتبعة في كل قسم، ومن ثم فحص وتقييم أوضاع المصرف ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات، وكما يتم فحص الثغرات بالرقابة الداخلية ودراسة إمكانية تغطية الثغرات وتعزيزها

تقرير الحوكمة عن عام 2021

بالوسائل المختلفة، وإيصال النتائج والتوصيات إلى الأطراف المعنية من خلال إعداد وإيصال تقرير التدقيق ومتابعة مدى تنفيذ التوصيات الموضوعية.

- وضع مبادئ منهجية لتقييم المخاطر ومراجعتها وتعديلها دورياً لتعكس آثار التغيرات التي تطرأ على أساليب العمل، وآثارها السلبية أو الإيجابية على فعالية الرقابة الداخلية، ووضع التوصيات الضرورية في حال وجود ثغرات بالرقابة الداخلية.
- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- مراجعة مدى فعالية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييمها.
- مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الإلكتروني والخدمات المصرفية الإلكترونية بشكل دوري، والاستعانة بخبراء ومتخصصين بتكنولوجيا المعلومات - يتمتعون بالاستقلالية الكافية في سبيل تحقيق هذا الغرض.
- مراجعة مدى صحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية من خلال القيام بالتدقيق المالي بشكل دوري ولعدة مرات خلال السنة المالية الواحدة.
- مراجعة سبل المحافظة على الموجودات وذلك من خلال فحص مدى العناية بالموجودات، وما إذا كانت تتم صيانة الموجودات بشكل دوري، والتأكد من صحة عمليات التلف والبيع (في حال حصولها)، كما يتم التحقق من التأمين على الموجودات والمباني من الأخطار المختلفة ومن أخطار الحريق.
- مراقبة نظام الرقابة الداخلية الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة للمصرف، وذلك من خلال دراسة نسب المديونية والنسب المالية الأخرى الضرورية، بالإضافة إلى دراسة أدوات المشتقات المالية والسبل المستخدمة للتحوط المالي (في حال وجودها).
- مراجعة السياسات والإجراءات المتبعة في مختلف الأقسام والدوائر للتحقق من مدى تقيدها بالمتطلبات القانونية المرعية وقوانين الضرائب وتعاميم مصرف سورية المركزي.
- مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة وأية تغييرات عملية في السياسات والإجراءات، والتحقق من أنه يتم تحديد ودراسة جميع المخاطر المرافقة لها في مرحلة مبكرة.
- القيام بأية عمليات تحقق خاصة.

إدارة المخاطر

تتألف دائرة إدارة المخاطر من ثلاثة أشخاص، والمسؤول عنها السيد هشام الشويري : سوري، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية في بيروت، مدير دائرة إدارة المخاطر، ومنسق الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب). عمل سابقاً في مؤسسات مصرفية أخرى (BBAC و CSCBank في لبنان)، حيث شغل فيها مناصب مختلفة آخرها مدير دائرة إدارة المخاطر في CSCBank.

الوحدة الإدارية لإدارة المخاطر : عدد موظفيها ثلاثة، مدير دائرة إدارة المخاطر السيد هشام الشويري وأعضاء دائرة إدارة المخاطر هم السيد فارس الخوري والآنسة سيما السيوفي.

موقع إدارة المخاطر في الهيكل التنظيمي يرتبط مباشرةً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

مهام ادارة المخاطر:

- إدارة وحدات الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ضمن دائرة ادارة المخاطر بطريقة مستقلة عن الادارة التنفيذية.
- تطوير وتنفيذ أنظمة وسياسات واجراءات لإدارة المخاطر التي قد يواجهها البنك.
- الاشراف على عملية ادارة المخاطر خلال مراحلها: التحديد والتحليل والقياس والتخفيف.
- التأكد من التزام البنك الكامل بما يلي : القوانين واللوائح المصرفية التي وضعها مصرف سوريا المركزي والسلطات الرقابية ومتطلبات اتفاقيات بازل والسياسات والاجراءات الداخلية والحدود الداخلية المعتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO ولجنة المخاطر وغيرهما .
- مراقبة نسب كفاية رأس المال، نسب السيولة، الحدود الخارجية الأخرى التي تضعها السلطات الاشرافية.
- مراقبة الحدود الداخلية المعتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر واللجان المعنية الأخرى.
- تطوير وتنفيذ سياسات المخاطر وفقا لاستراتيجيات مجلس الادارة والادارة العليا.
- اعلام وتدريب وقيادة أعضاء الفريق على برامج ادارة المخاطر.
- مراقبة الأنشطة اليومية ضمن دائرة إدارة المخاطر، والتأكد من التزامهم بسياسات ادارة المخاطر الشاملة.
- تقديم تقارير ربع سنوية إلى لجنة إدارة المخاطر توضح بالتفصيل مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، السمعة وغيرها وعقد الاجتماعات اللازمة لوضع الخطوات المناسبة لادارة المخاطر.
- وضع السيناريوهات واجراء اختبارات الضغط لمساعدة الادارة التنفيذية في توقع المخاطر غير المتوقعة والاستباقية في المواقف غير المرغوب فيها.
- المساعدة في التحضير والاختبار وتنفيذ خطط الطوارئ وخطط التعافي من الكوارث مع الإدارات الأخرى.
- العمل كعضو في لجنة ادارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO واللجان الأخرى.
- أداء واجبات ومسؤوليات أخرى عند الطلب.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تتألف دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من ستة أشخاص، والمسؤول عنها بالتكليف السيدة ديانا خضور : سورية، حائزة على بكالوريوس في إدارة الاعمال، موظفة في البنك منذ عام 2011.

دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب: عدد موظفيها ستة، مدير الدائرة السيدة ديانا خضور، موظفي الدائرة هم السيدة سامية السكري والانسة غزل محمد والسيد داني خوري والسيد عمر العيسى والسيد عمار فرح.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

موقع إدارة دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الهيكل التنظيمي يرتبط مباشرةً بلجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

مهام الالتزام:

- متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف، والقرارات والقوانين الصادرة عن وزارة الاقتصاد والمالية وسوق دمشق للأوراق المالية ذات الصلة بعمل المصرف والتأكد من تعميمها من قبل دائرة التنظيم في الوقت المناسب للدوائر المختصة.
- التأكد من التزام البنك بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم وتقديم تقارير لمجلس الإدارة تبين التزام المصرف بها.
- التنسيق مع التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات وتوضيح المخالفات للإدارة.
- اعداد سياسات واجراءات الامتثال ومراجعتها بشكل دوري / مرة في السنة على الأقل وكل ما دعت الحاجة
- التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات واجراءات الامتثال بما يضمن التزامه بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة
- وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وباقي الدوائر والفروع ذات الصلة، والعمل على إقرارها من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المراجعة الدورية لفعالية الإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة بتعديل هذه الإجراءات والأنظمة.
- الالتزام بمتطلبات أحكام الامتثال الضريبي على الحسابات الخارجية الأميركية FATCA، من ناحية كفاية السياسات والإجراءات الخاصة والمتعلقة بهذا القانون، بالتنسيق مع كافة الدوائر والجهات المختصة.

مدقق الحسابات

1. مدقق حسابات الشركة وأتعاب مدقق الحسابات والتكاليف الخاصة بالتدقيق خلال العام.

اسم مكتب مدقق الحسابات	السيد محمد يوسف الصيرفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	19/08/2020
أتعاب التدقيق للعام	72,000,000
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	2 سنة

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية المرحلية خلال العام. -أساس الاستنتاج المتحفظ:

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة للأرصدة والایداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حاليا في لبنان مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلبا على القطاع المصرفي اللبناني لايمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 30-أيلول 2021
-الاستنتاج المتحفظ:

استنادا الى مراجعتنا وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30-أيلول 2021 لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 " التقارير المالية المرحلية " ووفقا للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

3. الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام.

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
المدير العام	السيد نديم مجاعص

2. المعلومات التي نشرها على الموقع الالكتروني للشركة خلال العام (√ أو X).

البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
√	√	√	√	√	√

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام.

-وافقت الهيئة العامة بالاجماع على تقرير مجلس الادارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية

توزيعات الارباح

لم يتمكن المصرف من توزيع أرباح وسيتم استخدام الارباح في تغطية الخسائر المتراكمة

تقرير الحوكمة عن عام 2021

البحث في تكوين الاحتياطات

وافقت الهيئة العامة على تكوين الاحتياطات.

إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة

تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم بعام 2020

انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2021

تم اطلاع الهيئة على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الإدارة السيد محمد يوسف الصيرفي ليكون مدققا لحسابات المصرف للسنة المالية 2021 وحتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2021.

تحديد تعويضات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة :

تم إعلام الحضور عن عدم دفع اي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف لغاية 2020-12-31

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

لا يوجد

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بمساهمات وسياسات أو ممارسات اجتماعية وبيئية أو متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام.

يوجد لدى المصرف مجموعة من المذكرات والإجراءات الخاصة بالسلامة المهنية، وقد مارس المصرف سياسته المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية من خلال عدة نشاطات، خصوصا قبل بداية الأزمة.

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
831	3	828	عدد المساهمين
%100	%0.36	%99.64	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
831	2	829	عدد المساهمين
%100	%0.24	%99.76	نسبة الملكية

تقرير الحوكمة عن عام 2021

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	فرنسبنك ش.م.ل.	55.66%
المجموع		55.66%

4. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	728	1,312,649	2.5%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	62	1,285,317	2.4%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	12	797,546	1.5%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	16	3,014,490	5.7%
5	من 500,000 وأكثر	13	46,089,998	87%
	المجموع	831	52,500,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	423.51	66,182	27,294,029	70
شباط	613.04	109,866	61,216,370	151
آذار	629.36	38,258	23,438,962	44
نيسان	629.36	1,132	698,444	5
آيار	629.36	164	101,188	5
حزيران	581.50	11,331	6,761,144	16
تموز	581.50	758	432,060	8
آب	581.50	2405	1,370,850	18
أيلول	581.50	183	104,310	6
تشرين الأول	551.42	27,520	15,505,977	52
تشرين الثاني	700.00	164,860	104,887,195	221
كانون الأول	703.15	56,238	39,120,970	100
المجموع		478,897	280,931,499	696

تقرير الحوكمة عن عام 2021

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2016	عام 2017	عام 2018	عام 2019	عام 2020	
5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	رأس المال
0	0	0	0	0	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين
السيد ثائر بلال: مدير الشؤون القانونية
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
الدائرة القانونية.

بيانات التواصل مع القسم

الهاتف: 00963 11 2321008

الفاكس: 00963 11 2113150

البريد الإلكتروني: GroupLegal-Syria@fransabank.sy

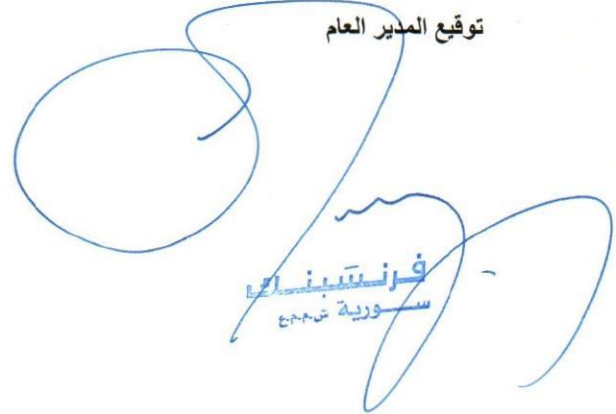


توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه : كاتيا داغر مدّور (أمينة سر مجلس الإدارة)

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه



توقيع المدير العام



فرانسابانك
سورية ش.م.م