

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة

نموذج تقرير الحوكمة



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



بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع

تقرير الحوكمة عن عام 2021

999-0101052



بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع

Syria International Islamic Bank

سجل تجاري 14886

معلومات الشركة

الشركة:	شركة بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
النشاط الرئيسي للشركة:	كافة الأعمال المصرفية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية
رأس المال المصرح به:	15.000.000.000 ليرة سورية (خمسة عشر مليار ليرة سورية)
رأس المال المدفوع:	15.000.000.000 ليرة سورية (خمسة عشر مليار ليرة سورية)
عدد الأسهم:	150.000.000 سهم
عدد المساهمين:	12.259 مساهم
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.siiib.sy
الموظفين في الشركة:	681

مجلس الإدارة

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

السيد تيسير الزعبي / رئيس مجلس الإدارة :

تم انتخاب السيد تيسير الزعبي رئيساً للمجلس بتاريخ 2020/06/08

يحمل إجازة في العلوم السياسية لعام 1983 إضافة إلى دبلوم في تخطيط الاقتصاد المالي وتعاملات السوق الاجتماعي، ويمتلك خبرة عملية واسعة إضافة إلى توليه عدة مناصب منها:

- أمين عام رئاسة مجلس الوزراء.
- مدير المكتب الاقتصادي في رئاسة مجلس الوزراء.
- أمين سر المكتب الاقتصادي القطري.
- رئيس قسم التخطيط والتنمية في المكتب الاقتصادي القطري.
- رئيس القسم المالي والنقدي في المكتب الاقتصادي القطري.
- رئيس مكتب التجارة الخارجية في المكتب الاقتصادي القطري.



تقرير الحوكمة عن عام 2021

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل.
- محاضر في مادة الاقتصاد في جامعة دمشق.

السيد باسم يوسف زيتون / نائب رئيس مجلس الإدارة :

تم انتخاب السيد باسم زيتون كعضو في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/04/27 و بتاريخ 2020/06/08 تم انتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة وانتخب السيد باسم زيتون مجدداً كنائب لرئيس مجلس الإدارة، يحمل السيد باسم زيتون شهادة حقوق من جامعة حلب لعام 1996 وحائز على شهادة محامي أستاذ من فرع نقابة المحامين باللاذقية لعام 2001، خضع لدورة تحكيم في المنازعات المدنية والتجارية لدى الغرفة العربية للتوفيق والتحكيم، حاصل على شهادة الماجستير من جامعة مصر الدولية الأمريكية في التحكيم في القانون المقارن، وحائز على شهادة الدكتوراه من جامعة مصر الدولية الأمريكية في تشريعات السرية المصرفية وأثارها، عمل في مجالات عديدة منها:

- تقديم استشارات ودراسات قانونية وإدارية.
- تأسيس شركات تجارية.
- تنظيم عقود مدنية بين الأفراد والشركات الخاصة ، إعداد عقود إدارية بين جهات حكومية وشركات خاصة.
- تحكيم منازعات تجارية.
- تحكيم لدى مجلس الدولة بين المؤسسات والشركات العامة وبين الشركات الخاصة.
- مؤسس وشريك في شركة آريوريتيل بنس غروب للوكالات وتمثيل الشركات.
- شركة يورال للوكالات البحرية والاستيراد والتصدير.
- شركة مينيسا للمقاولات.

السيد مأمون الدركزلي / عضو مجلس الإدارة:

تم انتخاب السيد مأمون الدركزلي كعضو في مجلس الإدارة بتاريخ 2014/11/18 و بتاريخ 2020/06/08 تم انتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة وانتخاب السيد الدركزلي مجدداً عضواً في المجلس يتمتع السيد الدركزلي بخبرة إدارية عريقة من خلال عضويته في مجلس إدارات العديد من الشركات الدولية، حاصل على البكالوريوس من جامعة نيويورك في إدارة الأعمال اختصاص إدارة مالية، عمل لدى بنوك عالمية في عدد من الدول الأجنبية والعربية وهو عضو ومؤسس في جمعية المصرفيين العرب في المملكة المتحدة وعضو في الجمعية البريطانية لرجال الأعمال كما أنه رئيس سابق لمجلس إدارة الجالية السورية في المملكة المتحدة وقد حصل

السيد مأمون على ثلاثة أوسمة في المملكة المتحدة للأعمال الخيرية والإنسانية، وتولى العديد من المناصب الهامة 99-0104

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- الرئيس التنفيذي - بنك البركة سورية
- مستشار في مجموعة الشيخ محمد بن سحيم للاستثمارات
- الرئيس التنفيذي لمجموعات المناعي الدوحة
- مدير تنفيذي لقسم الاستثمار في شركة لونورلد للاستثمارات
- نائب المدير الاقليمي ورئيس قسم العملاء الافراد / البنك السعودي - لندن - المملكة المتحدة
- مدير منطقة الشرق الاوسط في البنك السعودي / باريس - فرنسا
- مساعد مدير خزينة في تشيس مانهاتن بنك في نيويورك

السيد أحمد نحاس / عضو مجلس الإدارة :

تم انتخاب السيد أحمد نحاس كعضو في مجلس الادارة للمرة الاولى بتاريخ 2012/07/18
وتم اعادة انتخابه بتاريخ 2020/06/08 ، يتمتع بخبرة ونشاط وثقة وتولى العديد من المناصب التالية:

- عضو سابق في مجلس إدارة غرفة صناعة حلب
- عضو مؤسس في مجلس إدارة صندوق العافية بحلب
- يتمتع بخبرة تجارية وصناعية عريقة ويمتلك مجموعة مصانع لإنتاج خيوط الاكريليك / خيوط البوليبروبيلين / معمل لصناعة السجاد / معمل لصناعة الحرامات.
- يمتلك ويدير مجموعة للتطوير العقاري للبناء والاستثمارات العقارية.

السيد قاسم زيتون / عضو مجلس الإدارة :

انتخب السيد قاسم زيتون كعضو في مجلس الإدارة بتاريخ 2020/06/08 ، يحمل شهادة حقوق من جامعة دمشق لعام 1992 ،
ويتمتع بخبرة مصرفية واسعة، وتولى عدة مناصب منها:

- مدير فرع المصرف الصناعي في بيروت 1998-2007
- معاون المدير العام للمصرف الصناعي 2008-2013
- مدير عام ونائب رئيس مجلس إدارة المصرف الصناعي 2014-2018
- عضو غرفة تجارة ريف دمشق لثلاثة دورات متتالية.



تقرير الحوكمة عن عام 2021

الدكتور نبيل وليد الياس / عضو مجلس الإدارة:

انتخب الدكتور نبيل وليد الياس كعضو في مجلس الإدارة بتاريخ 2016/04/27 وبتاريخ 2020/06/08 تم انتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة وانتخب السيد الدكتور الياس مجدداً عضواً في المجلس يحمل إجازة في الطب العام من جامعة تشرين ولديه خبرة عملية امتدت إلى 12 عاماً ضمن مشافي الوطني التابعة لوزارة الصحة 2004، وهو عضو في مجلس الشعب للدور التشريعي الثالث، وعضو مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية، ويتمتع بخبرة اقتصادية واستثمارية واسعة.

السيد الدكتور غالب بياسي / عضو مجلس الإدارة:

انتخب الدكتور غالب بياسي كعضو في مجلس الإدارة بتاريخ 2021/06/21، حاصل على شهادة الدكتوراه في الهندسة المدنية، وتولى عدة مناصب منها:

- مديراً لمشروع شبكة مياه بانياس.
- مديراً لمطابع مؤسسة الوحدة للصحافة والطباعة والنشر.
- عضو مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.
- مدير عام الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.
- عضو مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية.
- عضو مجلس إدارة بنك سورية الدولي الإسلامي ممثلاً عن السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.
- شارك في العديد من المؤتمرات والندوات واللقاءات الاقتصادية كممثل عن الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية داخل سورية وخارجها.

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	السيد تيسير الزعبي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.166%	سوري	2020/6/8
2	السيد باسم زيتون	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.151%	سوري	2020/6/8
3	السيد مأمون عبد الهادي الدركزلي	عضو	نفسه	0.147%	سوري	2020/6/8

تقرير الحوكمة عن عام 2021

4	السيد قاسم زيتون	عضو	نفسه	%0.083	سوري	2020/6/8
5	السيد نبيل الياس	عضو	نفسه	%0.147	سوري	2020/6/8
6	السيد أحمد نحاس	عضو	نفسه	%0.083	سوري	2020/6/8
7	السيد غالب بياسي	عضو	نفسه	%0.083	سوري	2021/6/21 ¹

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

- مدة ولاية مجلس الإدارة أربع سنوات ويجوز إعادة انتخاب الأعضاء المنتهية ولايتهم².

- عدد أسهم العضوية بحسب الفقرة 1/ من المادة 16/ من النظام الأساسي:

((يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكا لـ /125.000/ سهم من أسهم الشركة على الأقل، ويشترط في رئيس مجلس

الإدارة أن يكون مالكا لمثلي عدد أسهم عضو مجلس الإدارة على الأقل)).

- تم انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ 2020/06/08³.

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

لا يوجد

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2021/2/16	6	لا يوجد ⁴
2	2021/6/20	7	لا يوجد

¹صدرت الموافقة من مصرف سورية المركزي على تعيين السيد الدكتور غالب بياسي بتاريخ 2021/4/24، وتم عرض التعيين على الهيئة العامة

للمساهمين وإقراره اصولاً بتاريخ 2021/6/21

2) بحسب المادة 14 من النظام الأساسي.

³بالنسبة للدكتور غالب بياسي صدرت موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2021/4/24، على تعيينه وتم عرض التعيين على الهيئة العامة

للمساهمين وإقراره اصولاً بتاريخ 2021/6/21.

4 عدد الحضور/6 هم عدد أعضاء مجلس الإدارة القائمة عضويتهم بتاريخه، حيث صدرت الموافقة من مصرف سورية المركزي على تعيين السيد

الدكتور غالب بياسي بتاريخ 2021/4/24، وتم عرض التعيين على الهيئة العامة للمساهمين وإقراره اصولاً بتاريخ 2021/6/21

تقرير الحوكمة عن عام 2021

لا يوجد	7	2021/8/3	3
لا يوجد	7	2021/9/14	4
لا يوجد	7	2021/11/1	5
لا يوجد	7	2021/12/8	6

6. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:
- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.
 - حصل السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ وقدره 526.055.478 ليرة سورية ((ما نسبته 4 % من الربح الصافي قبل إقطاع الضريبة وبعد احتساب المخصصات)).
 - مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.
 - سيتم توزيع ما نسبته 4 % (1.857.764.447) من الربح الصافي قبل إقطاع الضريبة وبعد احتساب المخصصات وذلك بعد اعتماد البيانات النهائية من قبل الإدارة المالية.
 - بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
تيسير الزعبي	2	2,000,000 ل.س
تيسير الزعبي	4	3,000,000 ل.س
نبيل إلياس	2	2,000,000 ل.س
نبيل إلياس	4	3,000,000 ل.س
أحمد نحاس	2	2,000,000 ل.س
أحمد نحاس	4	3,000,000 ل.س
باسم زيتون	2	2,000,000 ل.س
باسم زيتون	4	3,000,000 ل.س
مأمون دركرلي	2	2,000,000 ل.س

تقرير الحوكمة عن عام 2021

مأمون دركزلي	4	3,000,000 ل.س
قاسم زيتون	2	2,000,000 ل.س
قاسم زيتون	4	3,000,000 ل.س
غالب بياسي	1	2,000,000 ل.س
غالب بياسي	4	3,000,000 ل.س

- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام. لا يوجد بدلات حضور لجلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام. بلغ مجموع البدلات والإقامات وغيرها من المميزات مبلغ وقدره 107.669.312 ليرة سورية لا غير .

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.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك قطر الدولي الاسلامي	قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	136.660.436.193
- بنك قطر الدولي الإسلامي - شركة أمان القابضة المساهمة المغفلة - شركة بروق التجارية	وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "	21.664.695

			- ثاني بن عبد الله بن ثاني بن جاسم آل ثاني
--	--	--	---

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

1. بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر تفصيل كل لجنة على الشكل التالي:

أولاً- لجنة التدقيق:

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد باسم زيتون	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد مأمون الدركزلي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد قاسم زيتون	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08

- مهام اللجنة:

- 1- يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضا دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، كما يمكن للجنة دعوة مدير التدقيق الشرعي الداخلي و/أو طلب الاجتماع بالهيئة الشرعية أو أحد أعضائها.
- 2- 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.
- 3- تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى:
 1. تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
 2. تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي
 3. متابعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
 4. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من التدقيق الداخلي.
 5. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

6. مراجعة تقارير إدارة الالتزام حول مدى التزام وتوافق الإدارات بالبنك وأعمالها مع التشريعات والقوانين النافذة والتوصية بشأنها.

4- يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى، على:

1. التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
2. تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.
3. مراجعة خطاب تعيين المدقق الخارجي وقبوله.
4. إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

5. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

5- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي ومدى إسهامها في ضمان الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية (وتحديداً الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية)، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على:

1. تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الشرعي الداخلي
2. الاطلاع على التقارير المعدة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
3. تسهيل مهمة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
4. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الشرعي الداخلي.
- 6- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الشرعي الخارجي (هيئة الرقابة الشرعية)، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على:

1. تسهيل مهمة هيئة الرقابة الشرعية.
2. التوصية وبالتنسيق مع لجنة المكافآت والترشيحات إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد تعويضاتهم وتقييم أدائهم.
3. مراجعة خطاب تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وقبوله.
4. إقرار إمكانية تقديم هيئة الرقابة الشرعية لخدمات أخرى غير تلك المتعلقة بوظيفة الفتوى والتدقيق الشرعي، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للهيئة.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 7- الاطلاع على التقارير المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- 8- تقوم اللجنة بالاتصال والتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة الحوكمة للتأكد من أنه يتم إعداد التقارير عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في الوقت المناسب وبالشكل الكافي.
- 9- تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- 10- تقوم اللجنة بالتأكد من الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومراجعة مدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي، والتأكد من مدى الالتزام بمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، التي يتم اعتمادها من قبل مجلس النقد والتسليف.
- 11- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي وهيئة الرقابة الشرعية مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي والمدقق الشرعي الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والمدقق الشرعي الداخلي والمدقق الخارجي وهيئة الرقابة الشرعية طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.
- 12- ترفع اللجنة لهيئة الرقابة الشرعية الملاحظات الشرعية التي تكون بتقرير التدقيق الشرعي الداخلي، والتي لا تستطيع البت بها ومتابعتها بسبب حداثة موضوع هذه الملاحظات وعدم وجود رأي سابق للهيئة الشرعية في موضوعها.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	
السيد قاسم زيتون	السيد مأمون الدركزلي	السيد باسم زيتون	
✓	✓	✓	الاجتماع الأول: 2021/2/16
✓	✓	✓	الاجتماع الثاني: 2021/6/20
✓	✓	✓	الاجتماع الثالث: 2021/9/13
✓	✓	✓	الاجتماع الرابع: 2021/12/07

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.



تقرير الحوكمة عن عام 2021

الاسم	المؤهلات	الخبرات المالية والمحاسبية
السيد قاسم زيتون	يحمل إجازة في الحقوق	مدير عام المصرف الصناعي سابقاً
السيد مأمون الدركزلي	دراسات عليا في إدارة الأعمال و الإدارة الدولية/ كلية الأعمال للدراسات العليا في جامعة نيويورك. بكالوريوس بدرجة شرف الإدارة والتمويل وقانون العمل/ كلية إدارة الأعمال في جامعة نيويورك.	إضافة إلى أكثر من أربعين عاماً من الخبرة المالية و المصرفية.

- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.

تم عقد اجتماع مع المدقق الخارجي بتاريخ 2021/12/07

ثانياً- لجنة إدارة المخاطر:

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد باسم زيتون	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد مأمون الدركزلي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08
الدكتور غالب بياسي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/06/20

- مهام اللجنة.

- 1- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
- 2- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- 3- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- 4- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- 5- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 6- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- 7- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 8- وجود عملية مراجعة دورية لأداء الأصول.
- 9- رسم وتحديد سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- 10- دراسة التقارير التالية وذلك بهدف إدارة فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مستويات مقبولة:
 - الحاجات التمويلية
 - تقديرات احتياجات السيولة
 - تقديرات مصادر التمويل
 - تحليل الفجوة
 - خطة الطوارئ
 - تقديرات فجوة العملات الأجنبية
 - تحليل آجال العملات الأجنبية
 - تحليل تذبذب الأسعار وأثرها على المركز المالي للبنك
 - التنبؤ بالخسائر المحتملة واحتساب المخصصات
- 11- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- 12- تقييم محفظة التمويل للعملاء على مستوى الإجماليات واتخاذ القرارات اللازمة حسب الصلاحيات المحددة.
- 13- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الإدارة العليا.
- 14- مراجعة إجراءات العمل الخاصة بنواحي الاستثمار والتمويل والتحقق من تغطية مختلف أنواع المخاطر المحيطة بالاستثمار والتمويل.
- 15- التأكد من إعداد الدراسات اللازمة لجدوى الاستثمار والتحقق من استيفائها لكل أنواع المخاطر.
- 16- التقييم الدوري للسياسات والإجراءات الموضوعية لإدارة المخاطر بكافة أنواعها ووضع التحسينات اللازمة.
- 17- إن التواجد الدائم لمدير دائرة المخاطر يتيح الفرصة لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.



تقرير الحوكمة عن عام 2021

18- وضع استراتيجيات تخارج لعمليات المشاركة والمضاربة بالإضافة إلى ضمان وجود عملية مراجعة دورية لأداء هذه الأصول وإحاطة مجلس الإدارة بصورة منتظمة بأي تقدم جوهري في هذه العمليات، مع مراعاة القوانين والتشريعات السارية والمنظمة لعمل المصارف الإسلامية.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	
السيد مأمون الدركزلي	السيد الدكتور غالب بياسي	السيد باسم زيتون	
✓	X	✓	الاجتماع الأول: 2021/2/16
✓	✓	✓	الاجتماع الثاني: 2021/6/20
✓	✓	✓	الاجتماع الثالث: 2021/9/13
✓	✓	✓	الاجتماع الرابع: 2021/12/07

ثالثاً- لجنة الحوكمة:

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد تيسير الزعبي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد نبيل الياس	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد قاسم زيتون	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/9/14
السيد باسم زيتون	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	من 2020/06/08 لغاية 2021/9/13 ⁵

- مهام اللجنة.

تستلم لجنة الحوكمة تقارير إدارة مراقبة الالتزام وهي الادارة المختصة بمراقبة مدى الالتزام بدليل الحوكمة ومتطلباته كافة، وتوصي اللجنة بكافة الإجراءات التصحيحية والتوجيهات اللازمة لتنظيم عملية الإدارة السليمة بالبنك وتقوم في سياق ذلك بما يلي:

⁵تم تعديل تشكيلة اللجنة بتاريخ 2021/09/14 حيث تم تعيين السيد قاسم زيتون بدلاً عن السيد باسم زيتون

تقرير الحوكمة عن عام 2021

1. الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
2. التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
3. التركيز على خصوصية العمل المصرفي الإسلامي وحماية مصالح أصحاب حسابات الاستثمار التي تنص عليها العقود الموقعة معهم.
4. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
5. التأكد من اعتماد وتطبيق استراتيجية استثمار سليمة تتلائم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار.
6. التأكد من الإفصاح الملائم لأصحاب حسابات الاستثمار في الوقت المناسب وبالطريقة الملائمة، وكذلك التأكد من سلامة تنفيذ عقود الاستثمار ومراقبة استخدام احتياطي مخاطر حسابات الاستثمار المشترك واحتياطي معدل الأرباح وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة حول كيفية الاستخدام. مع مراعاة أحكام المادة المتعلقة بتشكيل احتياطي / صندوق مخاطر حسابات الاستثمار المشترك في المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 (وتعديلاته) الخاص بالمصارف الإسلامية.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X):

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
	السيد تيسير الزعبي	الدكتور نبيل الياس	السيد قاسم زيتون	السيد باسم زيتون
الاجتماع الأول: 2021/6/20	✓	✓	X	✓
الاجتماع الثاني: 2021/9/13	✓	✓	X	✓
الاجتماع الثالث: 2021/12/07	✓	✓	✓	X

رابعاً- لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد تيسير الزعبي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد مأمون الدركزلي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08

تقرير الحوكمة عن عام 2021

الدكتور غالب بياسي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/9/14
الدكتور نبيل البياس	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	من 2020/06/08 لغاية 2021/9/13 ⁶

- مهام اللجنة:

- 1- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.
- 2- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس وهيئة الرقابة الشرعية ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، آخذةً 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).
- 3- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم البنك وتعقيد عملياته.
- 4- تبني معايير موضوعية ((key performance indicators (KPIs)) لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.
- 5- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
- 6- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
- 7- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- 8- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

⁶تم تعديل تشكيلة اللجنة بتاريخ 2021/09/14 حيث تم تعيين الدكتور غالب بياسي بدلاً من الدكتور نبيل وليد البياس 999-0101052

تقرير الحوكمة عن عام 2021

9- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد 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 البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

10- اقتراح مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها، وعلى اللجنة القيام بهذه المهمة قبل تقديم طلب للحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف على مكافآت وتعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

11- تقديم تقرير من 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.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
	السيد تيسير الزعبي	الدكتور غالب بياسي	السيد مأمون الدركزلي	الدكتور نبيل الياس
الاجتماع الأول: 2021/2/16	✓	X	✓	✓
الاجتماع الثاني: 2021/7/7	✓	X	✓	✓
الاجتماع الثالث: 2021/12/8	✓	✓	✓	X

رابعاً- اللجنة الاستشارية القانونية:

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد باسم زيتون	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد قاسم زيتون	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/9/14 ⁷

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2020/06/08	الرئيس التنفيذي	عضواً	السيد بشار الست
2021/10/14	مدير دائرة الشؤون القانونية	عضواً	السيد محمد المؤذن
2020/06/08	أمين سر مجلس الإدارة	عضواً وأميناً للسر	السيد مراد الدين كلش

- مهام اللجنة.

- 1- تقديم المشورة في كافة القضايا التي تعرض عليهم.
- 2- متابعة كافة ملفات العملاء الملاحقين قانونياً- وبخاصة ملفات التمويل التجاري- والمتخلفين عن السداد والمتابعين من قبل مكتب الشؤون القانونية والتي تعرض عليهم بشكل دوري ومتكرر
- 3- متابعة كافة الدعاوى التي تعرض عليهم والمرفوعة من وعلى البنك بكافة درجات التقاضي
- 4- تقديم الاستشارات والرأي القانوني في كافة القضايا المعروضة عليهم

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	
السيد باسم زيتون	السيد قاسم زيتون	السيد بشار الست	السيد محمد المؤذن	السيد مراد الدين كلش	
✓	✓	✓	X ⁸	✓	الإجتماع الأول: 2021/9/30

خامساً- لجنة شراء العقارات:

- أعضاء اللجنة:

تقرير الحوكمة عن عام 2021

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد تيسير الزعبي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2021/09/14
السيد باسم زيتون	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
السيد قاسم زيتون	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/09/14
الدكتور نبيل الياس	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08
الدكتور غالب بياسي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/9/14
السيد أحمد نحاس	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/9/14
السيد بشار الست	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي	2020/06/08
السيد فؤاد شرف	أميناً للسر	المدير التنفيذي لقطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية	2020/12/01

- مهام اللجنة:

- 1- الاطلاع على العقارات المراد شراؤها واتخاذ القرار المناسب بالشراء وفق تعليمات مصرف سورية المركزي
- 2- الاستعانة بمن تراه مناسباً من الخبراء أو المقيمين أو غيرهم في عملها.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

لم يتم عقد أي اجتماع للجنة خلال العام 2021

سادساً- لجنة التمويل

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد تيسير الزعبي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/06/08
الدكتور نبيل الياس	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/06/08
الدكتور غالب بياسي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/06/20



- مهام اللجنة:

دراسة طلبات التمويل والاستثمار المقترحة من الإدارة التنفيذية للبنك لاتخاذ القرار الائتماني والاستثماري المناسب بما يحفظ حقوق البنك ويؤمن فرص استثمارية مربحة مع الالتزام بمتطلبات مصرف سورية المركزي و/أو مجلس النقد والتسليف وأي جهة إشرافية.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

لم يتم عقد اجتماعات للجنة خلال العام 2021 حيث تعقد اللجنة اجتماعاتها كل ما دعت الحاجة لذلك أو بالتمرير للحالات الاستثنائية وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

الإدارة التنفيذية:

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

الأستاذ بشار الست - الرئيس التنفيذي

خبرة مصرفية واسعة قاربت اثنان وثلاثون عاماً في العمل المصرفي منها 22 عاماً في المصارف الإسلامية.

المؤهلات العلمية والمهنية:

- حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة دمشق - كلية الاقتصاد.
- يتمتع بخبرة متأصلة وطويلة على الصعيدين الحكومي والدولي.

عمل محلياً:

- المصارف الحكومية : المصرف التجاري السوري الذي يعد من أهم البنوك العامة السورية.
- البنوك الخاصة السورية : لعب دوراً أساسياً في انطلاقة بنك الشام الإسلامي وتوطيد دعائمه، فكان رئيساً للفريق الذي تولى وأشرف على العملية التأسيسية، ثم تدرج في أهم المناصب الوظيفية التي كان آخرها مساعد المدير العام الأول للبنك.

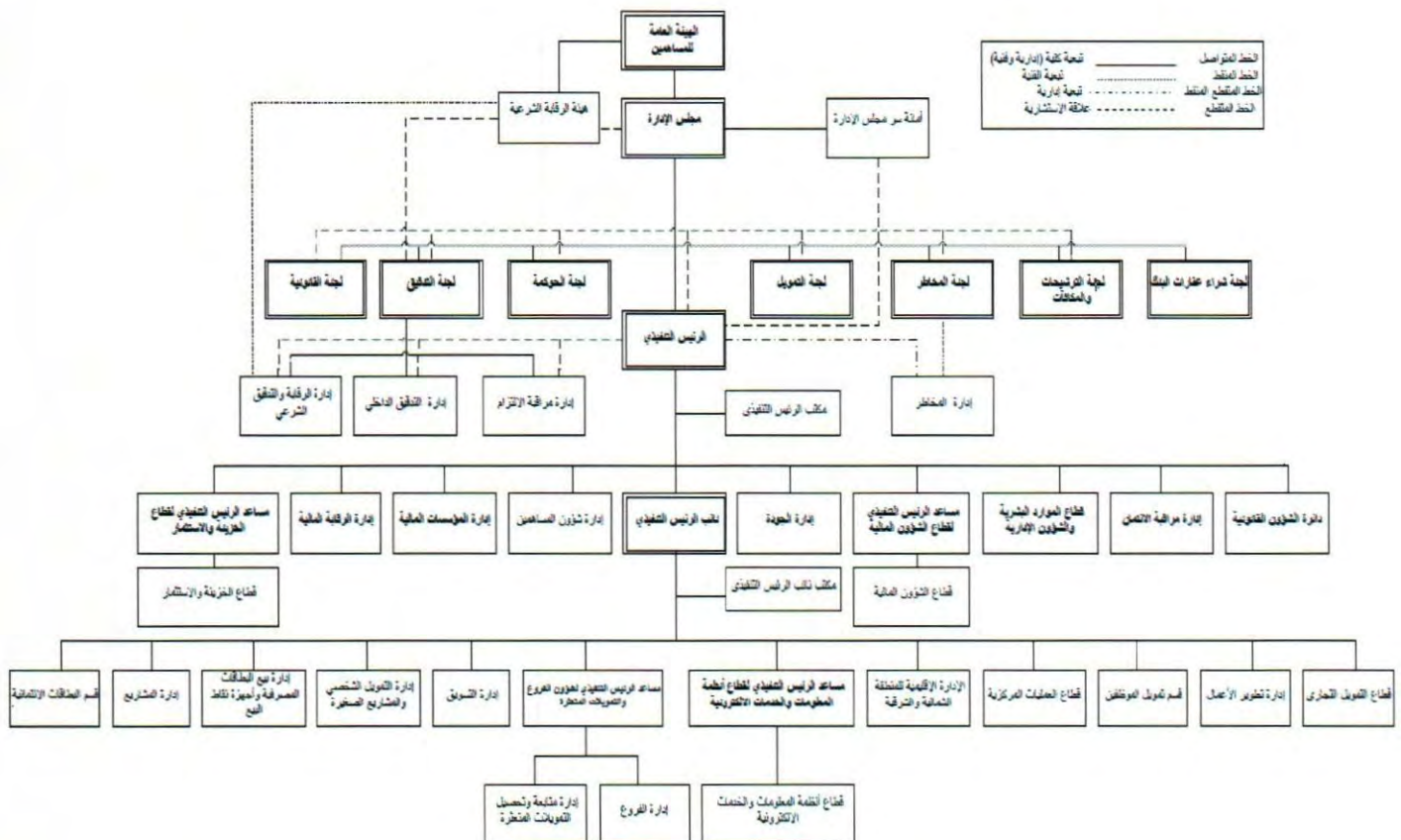
عمل دولياً:

- بنك دبي الإسلامي في مجالات الفروع والتمويل الشخصي.
- بنك أبوظبي الوطني في مجال العمليات المصرفية والأسهم.

انضم إلى أسرة بنك سورية الدولي الإسلامي في بداية عام 2014 ، وعين رئيساً تنفيذياً لبنك سورية الدولي الإسلامي عام 2018.

4. الهيكل التنظيمي للشركة.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
16	811.769.691	154.910.373	1.055.113.269



1- التدقيق الداخلي :

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي الدكتور درويش مراد متفرغ ، ويمارس عمله وفق برامج تدقيق شاملة وتشمل كافة مراكز العمل وفق خطة يتم اعتمادها من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

حاصل على شهادة الدكتوراه في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية من جامعة دمشق، كما أنه حاصل على شهادة المحاسب القانوني المعتمد في الجمهورية العربية السورية، وكذلك شهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين. يمارس عمله وفق معايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين IIA، ووفق برامج تدقيق شاملة ومهنية مناسبة.

2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة

خارجية.

إدارة التدقيق الداخلي تتبع وظيفياً إلى لجنة التدقيق وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي، وعدد الموظفين 8 بالإضافة إلى مدير إدارة التدقيق الداخلي

3. مهام المدقق الداخلي.

- وضع الخطط والبرامج الخاصة بالتدقيق بالاستناد إلى خطة التدقيق الداخلي المبني على المخاطر.
- الزبارة الميدانية لمراكز العمل المختلفة للتأكد من قيامها بالمهام المحددة في السياسات وأدلة الإجراءات والتأكد من جاهزية هذه المراكز وتوفير الامكانيات الكاملة لها من خلال متابعة تنفيذ التدقيق على مراكز العمل.
- القيام بالمهام والدراسات التي يكلف بها من قبل الإدارة العليا وتنفيذها على أسس علمية من خلال ردها إلى أصولها العلمية والاطلاع على تجارب المؤسسات الأخرى في مثل هذه الأمور وذلك للخروج بالتوصيات المناسبة التي تسهم في توجيه أداء البنك بالاتجاه الصحيح.
- القيام بتقديم الاستشارة وبيان الرأي في المواضيع المحالة إليها من الإدارة العليا بهدف التطوير وتقليل المخاطر إلى أدنى حد ممكن.
- القيام بمهام تدقيق خاصة وطائرة (خارج الخطة السنوية المعتمدة) حسب المتطلبات.
- رفع التقارير الدورية إلى الرئيس التنفيذي ولجنة التدقيق تبين اسماء الوحدات التنظيمية التي تم زيارتها ونتائج الزيارات والإجراءات التي تم اتخاذها.
- تعريف المدققين على الأنظمة المستحدثة وعلى أية تعديلات على الأنظمة القائمة.

2- إدارة مراقبة الالتزام:

1. مدير إدارة مراقبة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه:

السيدة هبة السباعي تشغل منصب المدير التنفيذي لإدارة مراقبة الالتزام بالإضافة الى وظيفة مسؤول الابلاغ لدى بنك سورية الدولي الاسلامي وفق أحكام القرار 19 الصادر عن هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، حاصلة على شهادة ماجستير في إدارة المصارف والتمويل - فرنسا - جامعة مونتسكيو بوردو الرابعة بالإضافة الى شهادة دبلوم في العلوم الاقتصادية - كلية الاقتصاد - جامعة دمشق

حاصلة على شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامثال - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامة 2017 CIBAFI

لديها خبرة مصرفية تفوق 13 عاماً شغلت خلالها عدة مناصب في بنك سورية الدولي الإسلامي كما انها مدرب وطني معتمد من وزارة التنمية الادارية من 2017 ولغاية تاريخه.

تمارس مهامها وفق توجيهات هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومصرف سورية المركزي.

2. مسمى الإدارة وموقعها في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية

إدارة مستقلة ترتبط مباشرة بمجلس إدارة المصرف/ لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة دون أن يعفي هذا التفويض المجلس من الدور المناط به بما يضمن استقلاليتها وحسن قيامها بعملها وتكون مسؤولة عن مراقبة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة لاسيما الناطمة للعمل المصرفي وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف.

عدد الموظفين: 20 موظف بالإضافة الى مدير إدارة مراقبة الالتزام.

3. مهام إدارة مراقبة الالتزام:

- 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 من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين والقرارات والتعليمات الرقابية والسياسات والاجراءات المعتمدة لدى البنك وإعداد التقارير اللازمة
- مراقبة التزام المصرف بكافة قواعد وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

■ إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة والجهة الرقابية حسب الاختصاص

3- إدارة المخاطر:

1. مدير إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه

علاء عبدالله سرदार - المدير التنفيذي لإدارة المخاطر، مسؤول عن مختلف مهام إدارة المخاطر في بنك سورية الدولي الإسلامي واللجان المختلفة التي تشمل الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وتطوير ضوابط وأنظمة إدارة المخاطر ووضع خطط الطوارئ اللازمة لاستمرارية الأعمال، بالإضافة لمهام إعداد التقارير والمذكرات والتوصيات المرفوعة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

خبرة تزيد عن 14 سنة في مجال المصارف الإسلامية، شغل خلالها عدة مناصب في بنك سورية الدولي الإسلامي.

شغل منصب مدير مخاطر الائتمان منذ عام 2015 ولغاية 2021

حاصل على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد اختصاص تأمين ومصارف من جامعة دمشق عام / 2007

حاصل على شهادة تدريب المدربين T.O.T خاضع لدورات إعداد وتأهيل مالية ومهنية عدة CIB , CIA , CMA, FRM

2. مسمى الإدارة وموقعها في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة

خارجية

إدارة المخاطر : هي النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وقبل حدوثها من خلال عمليات قياس وتقييم للمخاطر المستقبلية وتطوير استراتيجيات لإدارتها تتبع إدارة المخاطر الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وتتألف من الأقسام التالية:

أ- قسم مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل

ب- قسم مخاطر السوق والسيولة وقسم المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات

ت- قسم الاخطار المصرفي

عدد الموظفين: 6 موظفين بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر.

3. مهام إدارة المخاطر:

• في مجال المخاطر الائتمانية:

- دراسة وقياس وتصنيف وتقييم المخاطر المرتبطة بمذكرات ادارة التمويل



تقرير الحوكمة عن عام 2021

- تصنيف عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وفق تعليمات القرار رقم 4/ الخاص باحتساب الخسائر للتعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
- المساهمة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة الائتمانية
- إعداد التقارير الدورية ووضع التوصيات المناسبة ورفعها إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر
- عرض المذكرات التي يتم عرضها بشكل دوري على أعضاء مجلس الإدارة و لجنة المخاطر والخاصة بقسم المخاطر الائتمانية.
- في مجال المخاطر التشغيلية:
 - وضع خطة عمل قسم المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات.
 - إعداد التقارير الخاصة بالمؤشرات الرئيسية للمخاطر ودراساتها.
 - تسجيل البيانات واستخراج التقارير على نظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية.
 - تسجيل الملاحظات المكتشفة ومتابعتها واقتراح الأفعال التصحيحية بالتعاون مع إدارة الجودة والإدارة المعنية بالملاحظات.
 - إعداد مذكرات بالحوادث التشغيلية الواردة بموجب الإبلاغات من مختلف وحدات البنك.
 - مراجعة ودراسة التعديلات الطارئة على إجراءات العمل في وحدات البنك وتقييم درجة المخاطر التشغيلية المضمنة في التعديلات المذكورة.
 - تحديث بيانات خطة استمرارية الأعمال بشكل دوري بالتنسيق مع قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية والوحدات المعنية الأخرى.
 - دراسة وتحليل المنتجات والمشاريع الجديدة وتحديد نقاط التعرض للمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات واقتراح الإجراءات والضوابط الرقابية المسيطرة.
 - الموافقة على تعديل أدوار المستخدمين لنظام التسويات الإجمالية بصفة مسؤول أمني ثاني RSO بالمشاركة مع إدارة الأنظمة.
 - إعداد المذكرات الدورية الواجب عرضها على لجنة المخاطر.
 - إعداد الردود والكتب المطلوبة من الجهات التنظيمية الخارجية المتعلقة بعمل قسم المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات.
 - رفع المقترحات والتوصيات المتعلقة بالضوابط والإجراءات الرقابية الطارئة للمدير التنفيذي لإدارة المخاطر.
 - رفع المذكرات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية للإدارة العليا بحسب درجة الأهمية.
- في مجال المخاطر السوقية والسيولة:
 - مراقبة الأنشطة المتعلقة بإدارة مخاطر السوق والسيولة في البنك (مراكز القطع المفتوحة - نسب السيولة اليومية) والتأكد من عدم تجاوز النسب المحددة من مصرف سورية المركزي.
 - مراقبة تغييرات نسبة كفاية رأس المال بموجب تقارير الإدارة المالية الربع سنوية ومراجعة احتساب النسبة بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- دراسة وتحديد وتقييم المخاطر بنوك المراسلة بموجب المذكرات الواردة من إدارة المؤسسات المالية

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- إعداد حاسبة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة تجاه التعرضات السيادية والبنوك المراسلة بموجب تعليمات القرار 4 / م ن لعام 2019
- إعداد اختبارات الجهد لنسب السيولة وسلم الاستحقاقات بموجب تعليمات القرار 588/م ن / ب 4 لعام 2009
- إعداد المذكرات الواجب عرضها على لجنة المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة.
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مراجعة وتحديث سياسة السيولة دورياً.
- في مجال الإخطار المصرفي:
- إعداد تقارير التسهيلات الائتمانية لمصرف سورية المركزي.
- عمل نماذج الاستعلام عن العملاء من مصرف سورية المركزي.
- إعداد كتب ونماذج التبليغ عن الشيكات المرتجعة والمحظر صرفها لمصرف سورية المركزي.
- إعداد نماذج الاستعلام عن الشيكات المرتجعة للعملاء من مصرف سورية المركزي.
- إعداد نماذج استعلام لطلب تمويل للعملاء من مصرف سورية المركزي.
- إعداد كتب الرد على الاستعلامات الواردة من مصرف سورية المركزي بخصوص الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين والتي تعنى بالتسهيلات.
- استلام نتائج الاستعلام المرسله وإخطار ضباط التمويل والفروع بها.
- الرد على طلبات استعلامات العملاء من البيانات المجمعة.

مدقق الحسابات:

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	مجد رباح شموط
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام 2021	2021/06/21
أتعاب التدقيق للعام 2021	30,000,000 ليرة سورية
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنة واحدة

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية المرحلية خلال العام.

(لا يوجد).



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

المُدقّق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
شركة طلال ابو غزالة	تدقيق النظام البنكي	17.000.000 ليرة سورية
SGS	تدقيق على نظام الجودة	4.521.600 ليرة سورية

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
تيسير الزعبي	رئيس مجلس الإدارة
بشار الست	الرئيس التنفيذي

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.

رقم القرار	مضمون القرار
القرار الأول	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والميزانية والحسابات الختامية
القرار الثاني	الموافقة على تكوين احتياطي قانوني واحتياطي خاص
القرار الثالث	انتخاب السيد مجد شموط مدققاً للحسابات
القرار الرابع	إقرار تعيين الدكتور غالب بياسي عضواً في مجلس الإدارة
القرار الخامس	تعيين محمد حاج باكير والدكتور محمد نجدات المحمد أعضاء في هيئة الرقابة الشرعية لثلاث سنوات
القرار السادس	صرف مكافأة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020 وتقديم جزء من المبلغ كتبرع للاتحاد الوطني لطلبة سورية

999-0101052



بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.ع.
Syria International Islamic Bank
سجل تجاري 14886

تقرير الحوكمة عن عام 2021

القرار السابع	موافقة الهيئة العامة بتحديد بدل حضور جلسات المجلس
القرار الثامن	تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة على بيع العقارات المملوكة للبنك
القرار التاسع	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسنة المالية 2020

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2021/01/26	افتتاح فرع جديد في دمشق منطقة المالكي
2	2021/02/02	تمديد إغلاق فرع القامشلي من 2021/02/07 لغاية 2021/05/06
3	2021/05/10	تمديد إغلاق فرع القامشلي من 2021/05/06 لغاية 2021/07/08
4	2021/05/31	الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك
5	2021/06/27	تعيين عضو مجلس إدارة للبنك
6	2021/07/05	تمديد إغلاق فرع القامشلي من 2021/07/11 لغاية 2021/10/11
7	2021/10/11	إعادة افتتاح فرع القامشلي
8	2021/10/31	افتتاح فرع جديد في دمشق منطقة الميدان

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

لا يوجد مخالفات جوهرية

المسؤولية الاجتماعية

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

1. أنشطة ومبادرات المسؤولية المجتمعية لعام 2021

- 1- بمناسبة اليوم العالمي لسرطان الأطفال وللعام الثاني على التوالي أقام بنك سورية الدولي الإسلامي يوماً ترفيهياً هادفاً لأطفال مرضى السرطان في كل من مشفى البيروني ومؤسسة أليساير لرعاية ومعالجة أطفال السرطان وذلك تحت شعار " أطفالنا أبطال " تحلل الفعالية حفل غداء وفقرات التسلية والترفيه وتقديم الهدايا المتنوعة لكافة الأطفال.
- 2- بمناسبة عيد الأم وتحت شعار هي الحياة احتفل بنك سورية الدولي الإسلامي بجميع موظفاته في مختلف مراكز العمل وقدم الهدايا الرمزية لكافة موظفات البنك.
- 3- بمناسبة شهر رمضان المبارك أقام بنك سورية الدولي الإسلامي مأدبة إفطار لقرى الأطفال SOS (قرية قدسيا ومقر صحنايا) وضمن أجواء مميزة أقيم حفل الإفطار الذي تلاه نشاط ترفيهي للأطفال تضمن فقرات تسلية متنوعة ومسابقات لجميع الأطفال.
- 4- كرم بنك سورية الدولي الإسلامي وللعام الخامس على التوالي الطلاب الأوائل على مستوى سورية في الشهادة الثانوية بمختلف فروعها وذلك برعاية السيد وزير التربية الدكتور دارم الطباع تحت شعار "الأمل بالعلم".
- 5- وقع بنك سورية الدولي الإسلامي مذكرة تفاهم مع الاتحاد الوطني لطلبة سورية لدعم الأنشطة الرياضية للطلبة .
- 6- بمناسبة اليوم العالمي لذوي الإعاقة أقام بنك سورية الدولي الإسلامي نشاطاً ترفيهياً لأطفال جمعية الرجاء لرعاية الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة وتضمن النشاط مجموعة من الفقرات المتنوعة الهادفة التي انسجم وتفاعل معها الأطفال وتم توزيع الهدايا التحفيزية.

2. المبالغ والتبرعات والمنح التي دفعها البنك فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية :

- 1- قدم بنك سورية الدولي الإسلامي دعمه لصالح قرى الأطفال SOS من خلال تجهيز ثلاث قاعات للمعلوماتية بأجهزة الحاسوب والكراسي المكتبية .
- 2- تبرع بنك سورية الدولي الإسلامي بمبلغ مالي لجمعية بسمة لرعاية الأطفال المصابين بالسرطان وذلك خلال شهر 2 والذي يصادف فيه اليوم العالمي للأطفال المصابين بالسرطان.
- 3- تبرع بنك سورية الدولي الإسلامي بمبلغ مالي لمؤسسة أليساير لرعاية ومعالجة أطفال السرطان في شهر رمضان.
- 4- تبرع البنك بعدد من أجهزة الحاسوب والطابعات لصالح مؤسسة أليساير لرعاية ومعالجة أطفال السرطان.
- 5- تبرع بنك سورية الدولي الإسلامي بمبلغ مالي لوزارة أوقاف دمشق لدعم السوق الخيري المقام على أرض مدينة المعارض القديم طيلة شهر رمضان الكريم.



حقوق المساهمين

١. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
عدد المساهمين	٤٢ مساهم	١٢,٢١٧ مساهم	١٢,٢٥٩ مساهم
نسبة الملكية	%٥٤,٩٩	%٤٥,٠١	%١٠٠

٢. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
عدد المساهمين	/	١٢٢٥٩	١٢٢٥٩
نسبة الملكية	/	%١٠٠	%١٠٠

٣. المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
١	بنك قطر الدولي الإسلامي	%٢٩,٩٩
٢	شركة أمان القابضة	%١٠,٤٠
٣	شركة بروق التجارية	%٤,٩٩
٤	ثاني بن عبدالله بن ثاني بن جاسم آل ثاني	%٤,٩٩
المجموع	٤	%٥٠,٣٧

٤. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتب بها
١	أقل من ١٠,٠٠٠	١١٠٢٧	٢٠,٣٤٩,٦٣٦	%١٣,٥٨
٢	من ١٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠,٠٠٠	١١٢٠	١٨,٩١٨,٥٦٦	%١٢,٦١
٣	من ٥٠,٠٠٠ وأقل من ١٠٠,٠٠٠	٤٤	٢,٩٠٥,٦٢٥	%١,٩٣

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٤	من ١٠٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠٠,٠٠٠	٤٨	١٠,٨٩٤,٥١٦	٧,٢٦%
٥	من ٥٠٠,٠٠٠ وأكثر	٢٠	٩٦,٩٣١,٦٥٧	٦٤,٦٢%
المجموع		١٢٢٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

٥. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	851.18	310,903	260,818,128.50	239
شباط	850.00	834,368	865,521,886.40	914
آذار	1,198.82	483,462	572,251,256.00	465
نيسان	1,073.09	125,784	140,150,832.00	239
آيار	1,053.32	62,066	65,936,737.00	128
حزيران	906.57	52,429	50,265,284.50	132
تموز	885.84	124,981	104,179,625.50	196
آب	798.13	170,319	142,843,877.50	252
آيلول	852.80	352,534	288,056,489.70	387
تشرين الأول	961.32	345,967	315,102,356.00	451
تشرين الثاني	1,174.73	891,151	959,820,509.90	1,020
كانون الأول	1,166.41	1,637,411	1,970,353,357.00	628
المجموع		5,391,375	5,735,300,340.00	5,051

٦. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

الاعوام	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
رأس المال	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
نسبة التوزيع	سهم لكل ٨ اسهم	٤٣ سهم لكل ١٠٠ سهم	٩ اسهم لكل ١٠٠ سهم	-	-
نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)	اسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	-	-

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
- السيدة مروة بشار علي كردي / المدير التنفيذي لإدارة شؤون المساهمين
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
- إدارة شؤون المساهمين / تبعية كلية للسيد الرئيس التنفيذي
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
- السيدة مروة بشار علي كردي / المدير التنفيذي لإدارة شؤون المساهمين

هاتف : 011-6110222

فاكس : 011-6114694

البريد الإلكتروني : m.alkurdi@siib.sy

.....

- السيد رامي جاعوني / ضابط إدارة شؤون المساهمين

هاتف : 011-6114691 تحويلة - 5011

البريد الإلكتروني : r.jaouni@siib.sy



توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

المدير التنفيذي لإدارة مراقبة الالتزام

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه