

دائرة الرقابة على الشركات

المساهمة

نموذج تقرير الحوكمة



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



البنك العربي - سورية  
ARAB BANK - SYRIA

تقرير الحوكمة عن عام 2021

معلومات الشركة

|                           |                                                          |
|---------------------------|----------------------------------------------------------|
| اسم الشركة:               | البنك العربي - سورية ش.م.ع                               |
| النشاط الرئيسي للشركة:    | مزاولة الأعمال المصرفية                                  |
| رأس المال المصرح به:      | 5,050,000,000 ل.س (خمسة مليارات وخمسون مليون ليرة سورية) |
| رأس المال المدفوع:        | 5,050,000,000 ل.س (خمسة مليارات وخمسون مليون ليرة سورية) |
| عدد الأسهم:               | 50.500.000 / خمسون مليون وخمسمائة ألف سهم                |
| عدد المساهمين:            | 1093 مساهم                                               |
| الموقع الإلكتروني للشركة: | www.arabbank-syria.sy                                    |
| عدد الموظفين في الشركة:   | 264 موظف                                                 |



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

| الاسم            | الوظيفة الحالية                                                            | المؤهلات                                                                                                                                                                                                                                                    | الخبرات العلمية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| خالد واصف الوزني | أستاذ مشارك<br>للسياسات العامة في<br>كلية محمد بن راشد<br>للإدارة الحكومية | -منحة الفلبرايت لما بعد<br>الدكتوراه في الولايات<br>المتحدة الأمريكية<br>-دكتوراه في الاقتصاد. كلية<br>الاقتصاد و العلوم<br>السياسية - جامعة القاهرة<br>-ماجستير في الاقتصاد ،<br>الجامعة الأمريكية في القاهرة<br>-بكالوريوس في المحاسبة ،<br>جامعة القاهرة | -خبير ومستشار حر في قضايا الاقتصاد و الاستراتيجيات<br>-رئيس هيئة الاستثمار في الأردن<br>-مستشار الاستراتيجية و المعرفة في مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم<br>-كبير الاقتصاديين / خبير ومحلل مالي واقتصادي و استراتيجيات وشريك مؤسس في شركة اسناد للاستشارات<br>-مدير عام ورئيساً تنفيذياً لسرايا العقبة و تعمير الأردنية القابضة ودارات الأردنية القابضة<br>-مدير عام لدائرة الجمارك<br>-مستشار في الديوان الملكي الأردني الهاشمي<br>-رئيس للفريق الاقتصادي لجلالة الملك<br>-عضو المجلس الاستشاري لمجلة هارفرد بزنس ريفيو |
| حازم صلاح دانيال | مالك ومدير شركة                                                            | بكالوريوس في الحقوق -<br>جامعة دمشق                                                                                                                                                                                                                         | - ممثل شركات أوروبية متخصصة في آليات مرفئية لتناول الحوايا وآليات عصر الزيتون<br>-مستثمر في مجال السياحة:<br>-مالك فندق تراثي - باب توما - دمشق ( قيد الترخيص)<br>-مالك فندق خمس نجوم - طرطوس ( قيد الانتهاء)<br>-نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي - سورية منذ دورة عام 2014<br>-عضو مجلس إدارة الشركة العربي للتأمين منذ عام 2014<br>-مدير / شريك في شركة بحار المحدودة المسؤولة الملاحية ( لبنان - سورية)<br>-عضو في جمعية رجال وسيدات الاعمال السورية<br>-قنصل فخري لليونان في طرطوس - سوريا منذ عام 2005         |



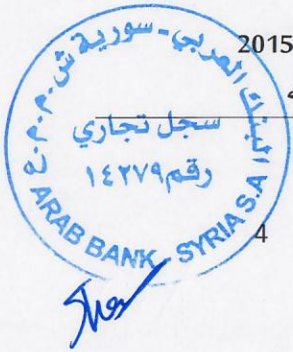
## تقرير الحوكمة عن عام 2021

|                               |                                                                          |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>محمد عبد الفتاح الغنمة</p> | <p>نائب رئيس تنفيذي-<br/>رئيس ادارة الائتمان-<br/>البنك العربي ش م ع</p> | <p>بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات، جامعة الرياض (الملك سعود -) المملكة العربية السعودية، عام 1975<br/>-دبلوم برمجة كمبيوتر، لندن / عام 1976</p> | <p>نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان / ادارة الائتمان، البنك العربي- الادارة العامة / الأردن (منذ 4/ 2010)<br/>-نائب رئيس تنفيذي / ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات، البنك العربي - الإدارة العامة /الأردن 2007 – 2010<br/>-رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي الفرنسي الرياض / المملكة العربية السعودية 2007 - 1999<br/>-رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي التجاري المتحد - الرياض / المملكة العربية السعودية 1999 - 1995<br/>-مساعد مدير عام التسهيلات، بنك القاهرة عمان / الأردن 1990 - 1995<br/>-مدير تسهيلات الشركات، بنك الخليج الدولي - البحرين 1989 - 1990<br/>-مدير تسهيلات الفروع الأجنبية، البنك العربي – الادارة العامة / الأردن 1989 - 1987<br/>-مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى، سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي- الرياض / المملكة العربية السعودية 1987 – 1976<br/>-رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير، عمان – الأردن<br/>-نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي<br/>-نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي للاستثمار، عمان - الأردن<br/>-عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني – الرياض / المملكة العربية السعودية<br/>-عضو مجلس إدارة البنك العربي - سوريا<br/>-عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي<br/>-نائب رئيس مجلس إدارة (T-Bank) تركيا)</p> |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

|                                     |                                                                                                                                 |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| طارق زياد الزعيم                    | -عضو مجلس إدارة ( اسمنت البادية – الشركة السورية للتأمين – الزعيم القابضة - الشركة المتحدة للحبوب- الشركة المتحدة- شركة اصايل.) | بكالوريوس ادارة اعمال)<br>جامعة الملك سعود)                                                                         | -عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك: 2002 - 1998<br>ادارة اعمال وتخطيط وبناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب: 2002-2004<br>ادارة المحفظة العقارية لشركتي غرناطة و انماء العقارية: 2004-2007<br>انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا<br>الاشراف على انشاء وتشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس: 2006-2007<br>الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية : 2008 2007                                                                                                                                                                          |
| علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي | نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الاردن – البنك العربي                                                                       | -ماجستير الادارة المالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية -بكالوريوس في المحاسبة – جامعة القاهرة(1993) | -نائب رئيس مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين / الاردن<br>- 28 عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي.<br>-مدير ائتمان الشركات / الاردن.<br>-نائب رئيس لجنة العقارات للبنك العربي بكافة فروعها.<br>-عضو لجنة ادارة منطقة الاردن.<br>-عضو لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات / الاردن.<br>-عضو لجنة متابعة الديون المتعثرة.<br>-عضو لجنة شؤون الخزينة والاستثمار والائتمان والدراسات.<br>-عضو اللجنة التوجيهية لتطوير وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.<br>-عضو اللجنة الاستشارية لمراجعة وتطوير الانشطة التدريبية / معهد الدراسات المصرفية.<br>-محاضر ومدرّب في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي والعديد من دور الخبرة.. |
| نديم فؤاد غنطوس                     | المدير العام منطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت لبنان                                                                     | -بكالوريوس في إدارة الأعمال (علوم مالية                                                                             | -المدير العام - البنك العربي ش.م.ع - بيروت - لبنان، من أيلول 2009 وحتى تاريخه<br>-المدير العام - البنك العربي للأعمال ش.م.ل - بيروت - لبنان. من أيلول 2009 لغاية شباط 2015<br>-المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل - من أيلول 2009 لغاية تاريخه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                              |                                                            |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--|
| <p>-المدير التنفيذي والمدير العام - بنك بيبيلوس سورية - دمشق - سورية، من آب 2008 لغاية آب 2009</p> <p>-المدير العام - بنك بيبيلوس أفريقيا - الخرطوم - السودان، من شباط 2004 لغاية تموز 2008</p> <p>-رئيس دائرة قطاع تمويل الشركات التجارية - بنك الخليج - الكويت، من تشرين ثاني 2001 لغاية كانون ثاني 2004</p> <p>-رئيس قسم تمويل الشركات - المنطقة الوسطى - البنك السعودي الأمري (سي تي بنك -) الرياض، من تموز 1999</p> <p>لغاية تشرين أول 2001</p> <p>-مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي الأمري (سي تي بنك -) الرياض، من تشرين أول 1998 لغاية تموز 1999</p> <p>-مدير التسويق الدولي - دلبتاكو - بيروت - لبنان، من أيار 1996 لغاية أيلول 1998</p> <p>-مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي التجاري المتحد - الرياض - المملكة العربية السعودية، من نيسان 1992 لغاية نيسان 1996</p> <p>-مسؤول في دائرة الائتمان - بنك عودة - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية، من تشرين أول 1985 لغاية شباط 1992</p> <p>-عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام 2005 لغاية 2008</p> <p>-عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان، من العام 2007 لغاية 2008</p> <p>-عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية في الخرطوم - السودان، من العام 2004 لغاية 2007</p> <p>-عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية الدولية في الرياض - المملكة العربية السعودية، من العام 2000 لغاية 2001</p> | <p>وتسويق (من جامعة Laval في كيبيك، كندا</p> | <p>المدير العام شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل</p> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--|



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

|                                   |                                                                                      |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   |                                                                                      |                                                      | <p>-عضو مجلس إدارة شركة « أدير » للتأمين في سورية. من العام 2008 لغاية 2009</p> <p>-رئيس مجلس إدارة ومؤسس « مؤسسة نهاد غنطوس لسرطان الثدي » في لبنان، من العام 2010 لتاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة شركة لبنان المالية، من أيلول 2009 لتاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة مصرف الإسكان، من أيلول 2009 لتاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة شركة الأبنية التجارية ش.م.ل، من أيلول 2009 لتاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة البنك العربي - سورية، من تشرين الأول 2011 لتاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية ش.م.ل، من حزيران 2012 لتاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية 2020 - 2014</p> <p>-رئيس رابطة خريجي مدرسة لويز فيغمان من تاريخ 2014 لتاريخه</p> |
| <p>محمد عبد السلام هيكل</p>       | <p>رئيس مجموعة هيكل</p>                                                              | <p>بكالوريوس هندسة مدنية /<br/>جامعة دمشق 1978</p>   | <p>--مؤسس - رئيس مجلس إدارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من 1994 - 2014</p> <p>-عضو مجلس إدارة في شركة كونتشيبي القابضة</p> <p>-عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية</p> <p>-عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية الألمانية</p> <p>-نائب رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية</p> <p>-عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للاتصالات والانترنت</p> <p>-نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي - سورية</p>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>محمد عماد محمد عدنان معتوق</p> | <p>-نائب رئيس مجلس<br/>الإدارة لمجموعة معتوق<br/>ويونيفارما للصناعة<br/>الدوائية</p> | <p>دبلوم صيدلة (جامعة كارول<br/>دافيل - رومانيا)</p> | <p>-- رئيس مجلس إدارة ومؤسس شركة بلاتينيوم هولدينغ - شركة مساهمة خاصة</p> <p>-مدير معمل يونيفارما ومعمل معتوق فارما والمسؤول عن التصنيع في كافة الفعاليات منذ عام 1992 لغاية تاريخه</p> <p>-عضو مجلس إدارة شركة الألوان المتحدة للطباعة</p> <p>-شريك مؤسس في شركة مستودعات اليااسمين للأدوية</p> <p>-عضو المجلس الاستشاري لرئاسة مجلس الوزراء</p> <p>-رئيس مجلس إدارة رجال الأعمال السوري البلاروسي</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |



شركة

## تقرير الحوكمة عن عام 2021

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                     |                                                  |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|
| <p>-نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية</p> <p>-نائب رئيس مجلس ادارة اتحاد المصدرين السوريين سابقاً</p> <p>-مؤسس وعضو مجلس ادارة رجال الاعمال السوري الالماني والكندي سابقاً</p>                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                  |                        |
| <p>-مهندس استشاري في الهندسة المعمارية / مصنف من النقابة</p> <p>1990 -الى الآن :مؤسس ، مالك ومدير عام مجموعة مقصود المعمارية</p> <p>2007 -الى الآن :مؤسس ، رئيس مجلس ادارة الجامعة العربية الدولية / دمشق</p> <p>2003 :مؤسس مجلة « ابداعات هندسية » و التي تعتبر أول مجلة سورية تهتم بالعمارة</p> | <p>-رئيس مجلس ادارة</p> <p>الجامعة العربية الاوروبية</p> <p>-رئيس مجلس ادارة</p> <p>مجموعة مقصود المعمارية</p> <p>والمدير العام</p> | <p>بكالوريوس هندسة</p> <p>مدنية / جامعة دمشق</p> | <p>محسن محمد مقصود</p> |

### 2. أعضاء مجلس الإدارة.

| الرقم | الاسم                           | المنصب               | الجهة التي يمثلها  | نسبة الملكية | الجنسية   | تاريخ تعيينه أو انتخابه |
|-------|---------------------------------|----------------------|--------------------|--------------|-----------|-------------------------|
| 1     | الدكتور خالد واصف الوزني        | رئيس مجلس الإدارة    | البنك العربي ش.م.ع | 51,286%      | الأردنية  | 2005                    |
| 2     | السيد حازم صلاح دانيال          | نائب رئيس مجلس إدارة | نفسه               | 2.5%         | السورية   | 18/12/2017              |
| 3     | السيد نديم فؤاد غنطوس           | عضو مجلس إدارة       | البنك العربي ش.م.ع | 51,286%      | اللبنانية | 25/10/2011              |
| 4     | السيد علاء الدين الخطيب التميمي | عضو مجلس إدارة       | البنك العربي ش.م.ع | 51,286%      | الأردنية  | 13/10/2015              |
| 5     | السيد محمد عبد الفتاح الغنمة    | عضو مجلس إدارة       | البنك العربي ش.م.ع | 51,286%      | الأردنية  | 26/1/2014               |
| 6     | السيد محمد عبد السلام هيكل      | عضو مجلس إدارة       | نفسه               | 0.78%        | السورية   | 20/8/2014               |
| 7     | السيد طارق زياد الزعيم          | عضو مجلس إدارة       | نفسه               | لا يوجد      | السورية   | 20/5/2018               |



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

|           |         |         |      |                |                                  |   |
|-----------|---------|---------|------|----------------|----------------------------------|---|
| 20/5/2018 | السورية | %0.74   | نفسه | عضو مجلس إدارة | السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق | 8 |
| 20/5/2018 | السورية | لا يوجد | نفسه | عضو مجلس إدارة | السيد محسن محمد مقصود            | 9 |

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

تحدد مدة العضوية بمجلس الإدارة بأربع سنوات على الأكثر، ولقد تم انتخاب المجلس الحالي خلال اجتماع الهيئة العامة التي انعقدت بتاريخ 2018/5/20. ينتخب أعضاء مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة ونائبه لمدة أربع سنوات ويشترط في رئيس مجلس الإدارة أن يمتلك ضعف عدد الأسهم المطلوب من العضو مع مراعاة الحد الأقصى لحصة الشخص الطبيعي من رأسمال المصرف المنصوص عليها في القوانين السارية، كما يجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة هو المالك لأكثر عدد من أسهم الشركة سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً ويشترط في عضو مجلس الإدارة إذا كان من المساهمين أن يكون مالكا ل (75,000) سهما (خمسة وسبعون ألف سهم) على الأقل من أسهم الشركة

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

%0

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

| الرقم | تاريخ الاجتماع | عدد الحضور | أسماء الأعضاء المعترضين |
|-------|----------------|------------|-------------------------|
| 1     | 2021/1/26      | 9          | لا يوجد                 |
| 2     | 2021/5/31      | 8          | السيد محسن مقصود        |
| 3     | 2021/8/2       | 9          | لا يوجد                 |
| 4     | 2021/10/21     | 9          | لا يوجد                 |
| 5     | 2021/10/28     | 9          | لا يوجد                 |
| 6     | 2021/12/21     | 9          | لا يوجد                 |

## تقرير الحوكمة عن عام 2021

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

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.  
تمت مناقشة موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020 ، حيث تم خلال اجتماع الهيئة الذي تم عقده بتاريخ 2021/05/31 وبناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2020، أرباح صافية بقيمة 1,056,914,252 ل.س ( مليار وستة وخمسون مليون وتسعمائة وأربعة عشر ألف ومئتان واثنان وخمسون ليرة سورية) و الخسائر المدورة للسنوات السابقة قد بلغت 14,575,289,680 ل.س ( أربعة عشر مليار وخمسمائة وخمسة سبعون مليون ومئتان وتسعة وثمانون ألف وستمائة وثمانون ليرة سورية ) وبالتالي لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة.  
بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.
- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.  
بلغت الخسائر الصافية بقيمة 6,298,720,662 ل.س ( ستة مليارات ومئتان وثمانية وتسعون مليون وسبعمائة وعشرون ألفاً وستمائة واثنان وستون ليرة سورية) و الخسائر المدورة للسنوات السابقة قد بلغت 20,874,010,342 ل.س (عشرون مليار وثمانمئة وأربعة وسبعون مليون وعشرة آلاف وثلاثمئة واثنان وأربعون ليرة سورية ) وبالتالي لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.  
لا يوجد بدلات
- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.  
لا يوجد بدلات
- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

المبالغ بآلاف الليرات السورية

| اسم العضو                        | تعويض حضور<br>للمجلس الواحد | تعويض حضور جلسات<br>عن العام | تعويض انتقال | تعويض إقامة | تعويض لجان | تعويضات أو مكافآت<br>أخرى | مكافأة آخر<br>العام |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------|-------------|------------|---------------------------|---------------------|
| الدكتور خالد واصف الوزني         | -                           | -                            | 29,919       | 4,481       | -          | 23,752                    | -                   |
| السيد علاء الدين الخطيب التميمي  | -                           | -                            | 2,389        | 3,389       | -          | -                         | -                   |
| السيد محمد عبد الفتاح الغنمة     | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |
| السيد نديم فؤاد غنطوس            | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |
| السيد حازم صلاح دانيال           | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |
| السيد محمد عبد السلام هيكل       | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |
| السيد طارق زياد الزعيم           | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |
| السيد محسن محمد مقصود            | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |
| السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق | -                           | -                            | -            | -           | -          | -                         | -                   |

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

لا يوجد



سجل

لا يوجد اية تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

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

اسم اللجنة: اللجنة التنفيذية العليا

| اسم العضو                       | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي   | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|---------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|
| الدكتور خالد واصف الوزني        | رئيس اللجنة     | رئيس المجلس      | 2018                   |
| السيد علاء الدين الخطيب التميمي | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة | 2018                   |
| السيد محمد عبد السلام هيكل      | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة | 2018                   |
| السيد نديم فؤاد غنطوس           | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة | 2020                   |
| السيد حازم صلاح دانيال          | عضو اللجنة      | نائب رئيس المجلس | 2018                   |

مهام اللجنة: ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي بالإضافة إلى التأكد من توفر كافة عناصر الملف الائتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين والأنظمة النافذة



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

| حضور أعضاء اللجنة |                          |                                 |                            |                       |                        |
|-------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------|
| التاريخ           | الدكتور خالد واصف الوزني | السيد علاء الدين الخطيب التميمي | السيد محمد عبد السلام هيكل | السيد نديم فؤاد غنطوس | السيد حازم صلاح دانيال |
| 2021/02/03        | √                        | √                               | √                          | √                     | √                      |
| 2021/06/17        | √                        | √                               | √                          | √                     | √                      |
| 2021/06/29        | √                        | √                               | √                          | √                     | √                      |

اسم اللجنة: لجنة إدارة المخاطر

| اسم العضو                                 | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي    | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|-------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|
| السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق          | رئيس اللجنة     | عضو مجلس الادارة  | 2018                   |
| الدكتور خالد واصف الوزني                  | عضو اللجنة      | رئيس مجلس الادارة | 2018                   |
| السيد علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة  | 2018                   |
| السيد محمد عبد السلام هيكل                | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة  | 2018                   |

مهام اللجنة: وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق

والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة



تقرير الحوكمة عن عام 2021

| حضور أعضاء اللجنة          |                                           |                          |                                  | التاريخ    |
|----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------|
| السيد محمد عبد السلام هيكل | السيد علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي | الدكتور خالد واصف الوزني | السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق |            |
| √                          | √                                         | √                        | √                                | 2021/1/26  |
| √                          | √                                         | √                        | √                                | 2021/5/27  |
| √                          | √                                         | √                        | √                                | 2021/7/29  |
| √                          | √                                         | √                        | √                                | 2021/10/20 |

اسم اللجنة: لجنة الحوكمة

| اسم العضو                  | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي         | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|----------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| الدكتور خالد واصف الوزني   | رئيس اللجنة     | رئيس مجلس الإدارة      | 2018                   |
| السيد محمد عبد السلام هيكل | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة       | 2018                   |
| السيد طارق زياد الزعيم     | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة       | 2018                   |
| السيد نديم فؤاد غنطوس      | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة       | 2020                   |
| السيد حازم صلاح دانيال     | عضو اللجنة      | نائب رئيس مجلس الادارة | 2018                   |

مهام اللجنة: وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

| حضور أعضاء اللجنة |                          |                            |                        |                       |                        |
|-------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| التاريخ           | الدكتور خالد واصف الوزني | السيد محمد عبد السلام هيكل | السيد طارق زياد الزعيم | السيد نديم فؤاد غنطوس | السيد حازم صلاح دانيال |
| 2021/5/31         | √                        | √                          | √                      | √                     | √                      |
| 2021/8/2          | √                        | √                          | √                      | √                     | √                      |
| 2021/10/21        | √                        | √                          | √                      | √                     | √                      |

### اسم اللجنة: لجنة الترشيحات والمكافآت

| اسم العضو                | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي   | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|--------------------------|-----------------|------------------|------------------------|
| السيد محسن محمد مقصود    | رئيس اللجنة     | عضو مجلس الادارة | 2018                   |
| الدكتور خالد واصف الوزني | عضو اللجنة      | رئيس المجلس      | 2018                   |
| السيد طارق زياد الزعيم   | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة | 2018                   |

مهام اللجنة: مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، وكذلك ضمان شفافية سياسات ورواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

| حضور أعضاء اللجنة      |                          |                       |            |
|------------------------|--------------------------|-----------------------|------------|
| اسم العضو              | اسم العضو                | اسم العضو             | التاريخ    |
| السيد طارق زياد الزعيم | الدكتور خالد واصف الوزني | السيد محسن محمد مقصود | 2021/1/26  |
| √                      | √                        | √                     | 2021/5/31  |
| √                      | √                        | √                     | 2021/8/2   |
| √                      | √                        | √                     | 2021/12/12 |

### اسم اللجنة: لجنة التدقيق

| اسم العضو                        | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي   | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|----------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|
| السيد طارق زياد الزعيم           | رئيس اللجنة     | عضو مجلس الإدارة | 2018                   |
| السيد محمد عبد الفتاح الغنمة     | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة | 2018                   |
| السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق | عضو اللجنة      | عضو مجلس الادارة | 2018                   |

مهام اللجنة: سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة، مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها، مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

| حضور أعضاء اللجنة                |                              |                        |            |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------|------------|
| اسم العضو                        | اسم العضو                    | اسم العضو              | التاريخ    |
| السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق | السيد محمد عبد الفتاح الغنمة | السيد طارق زياد الزعيم | 2021/1/26  |
| √                                | √                            | √                      | 2021/5/27  |
| √                                | √                            | √                      | 2021/7/29  |
| √                                | √                            | √                      | 2021/10/20 |

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.  
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة – عضولجنة التدقيق ولديه ما يزيد عن 41 عاماً من الخبرة المصرفية بكالوريوس علوم/ تخصص رياضيات (1975)، جامعة الرياض (الملك سعود) – المملكة العربية السعودية دبلوم برمجة كومبيوتر (1976) لندن
- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع  
تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك

اجتمعت اللجنة أربع مرات كالتالي:

- الاجتماع الأول 2021/1/26
- الاجتماع الثاني 2021/5/27



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

• الاجتماع الثالث 2021/7/29

• الاجتماع الرابع 2021/10/20

### الإدارة التنفيذية

1. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.  
السيد/ محمد صادق الحسن يشغل منصب المدير العام للبنك العربي - سورية من الجنسية الأردنية وهو ليس عضواً في مجلس الإدارة. حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة، وشهادة الماجستير في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة. يملك ما يزيد عن 29 سنة من الخبرة العملية في العمل المصرفي تشمل مجالات الاستثمار، تمويل المشاريع، الائتمان والاقتصاد والأبحاث المتخصصة  
\*انتهى عقد السيد المدير العام بتاريخ 2022/03/31

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

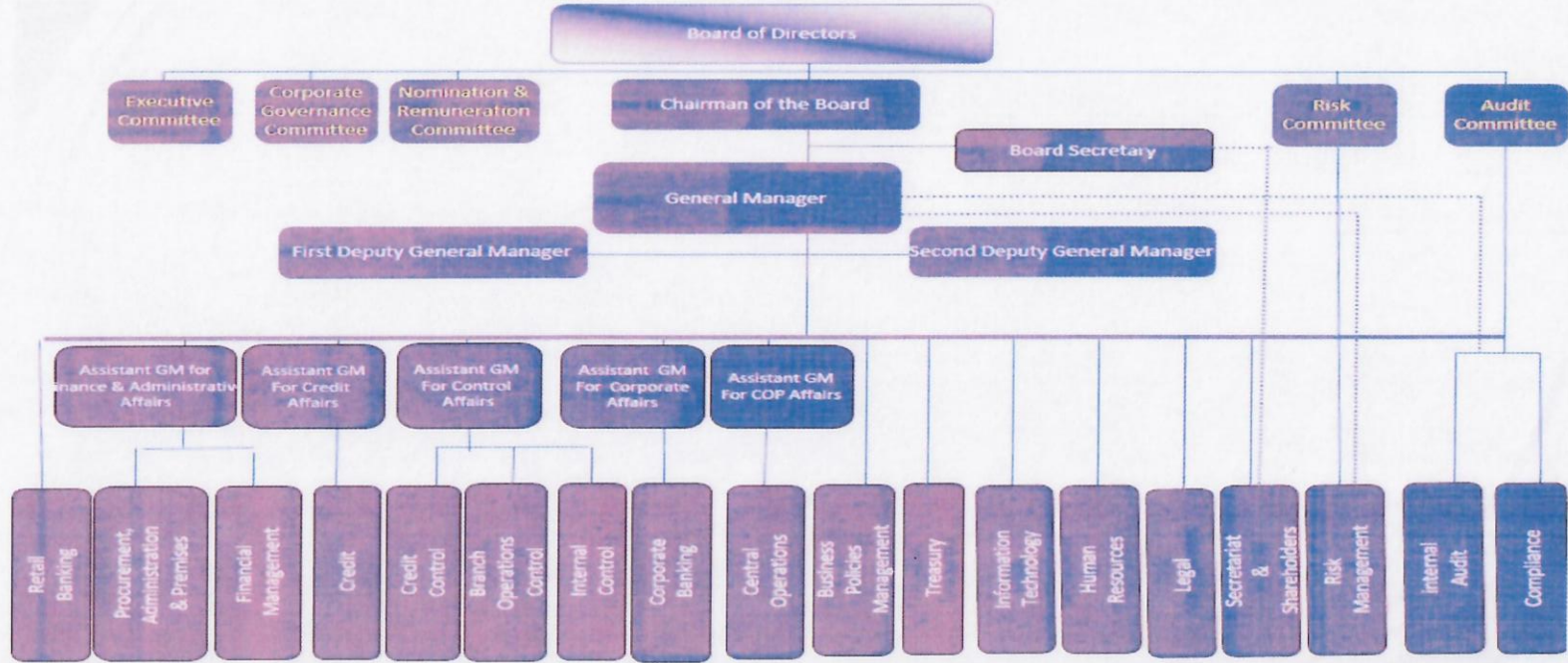
لا يوجد

3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

| عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا | الرواتب     | التعويضات والبدلات | المكافآت |
|------------------------------------|-------------|--------------------|----------|
| 17                                 | 311,518,736 | 27,474,000         | لا يوجد  |



4. الهيكل التنظيمي للشركة.



البنك العربي - سورية  
ARAB BANK - SYRIA



## التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

مدير الدائرة السيدة ربا نوباني – متفرغ- حاصلة على بكالوريوس في المصارف والتأمين من كلية الإقتصاد ، جامعة دمشق. يمارس المدقق الداخلي عمله تشمل القيام بمهام التدقيق المختلفة لكافة الدوائر والأقسام والفروع وبما يتلاءم مع معايير التدقيق الداخلي الدولية.

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

يوجد وحدة إدارية خاصة للتدقيق الداخلي تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتمارس عملها وفق معايير الاستقلالية والموضوعية وذلك بهدف تقديم رأي موضوعي ومحايد عن كافة الأعمال التي تقوم بمراجعتها بما فيها الخدمات الاستشارية المقدمة لإدارة البنك وذلك من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية للعمل على إضافة قيمة مناسبة لأنشطة البنك المختلفة .

لضمان الاستقلالية اللازمة فإن دائرة التدقيق الداخلي:

- تتبع إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ترفع تقارير ونتائج أعمالها بشكل مباشر إلى رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ، ولها الحرية في إبلاغ هذه التقارير للمعنيين في البنك بموضوعية وتجرد .
- تتمثل أيضاً بالاستقلالية باستقلال عمل الدائرة عن النشاطات المدققة وعدم وجود تضارب في المصالح .

يهدف ضمان موضوعية كادر وموظفي دائرة التدقيق الداخلي يتم الالتزام بما يلي :

- تبقى المسؤولية المباشرة على عمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ضمن المسؤوليات المباشرة لمراكز العمل.
- الدائرة غير مسؤولة عن أية عمليات تنفيذية، ولا توجد للدائرة أية مسؤولية مباشرة أو صلاحيات تنفيذية للأنشطة التي تتولى الدائرة مسؤولية مراجعتها وتدقيقها.
- أن عملية تقديم الاستشارات من قبل دائرة التدقيق الداخلي للإدارة التنفيذية لا تقلل من مسؤولية الإدارة التنفيذية عن التنفيذ المناسب والرقابة على نشاطاتها المختلفة.
- اتباع سياسة تبادل الأدوار بين موظفي دائرة التدقيق الداخلي .



3. مهام المدقق الداخلي.

يهدف التدقيق الداخلي إلى مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها على أكمل وجه عن طريق تزويدها بالتحليل والتقييم المناسب عن الأنشطة التي يتولى المدقق الداخلي مراجعتها إضافة إلى التأكد من ضمان كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي للتمكن من تقديم تأكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة، ويتم تحقيق الهدف الشامل للتدقيق عن طريق مجموعة من الأعمال التي تشمل على سبيل المثال:

- 1- وضع مخطط للتدقيق والقيام بعملية الفحص والتقييم لمراكز العمل المختلفة وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية.
- 2- تقديم التوصيات اللازمة لتحسين آليات العمل ومتابعة تنفيذ تلك التوصيات.
- 3- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- 4- التأكد من الالتزام بالخطط والسياسات والإجراءات الموضوعة.
- 5- مراجعة النظم الموضوعة للتأكد من مدى تقيدها بالسياسات والخطط والإجراءات والمتطلبات القانونية والتي يكون لها تأثير جوهري على العمليات والتقارير.
- 6- مراجعة وسائل وسبل الحفاظ على الأصول والتحقق من وجود تلك الأصول كلما كان ذلك ممكناً.
- 7- تقييم كفاءة استخدام الموارد المتاحة.
- 8- القيام بأي عمليات تحقق خاصة حيال المشاكل والمخالفات الهامة الجوهرية.
- 9- مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الالكتروني والخدمات المصرفية الالكترونية.
- 10- مراجعة صحة ومصداقية البيانات المالية والتقارير المالية.
- 11- القيام بمراجعة فعالية برنامج مكافحة غسل الأموال وفعالية سياسات واجراءات وضوابط غسل الأموال.
- 12- مساعدة الإدارة في تقييم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر، وتقييم وتحسين فاعلية الرقابة وكذلك تقييم وتحسين فاعلية التحكم المؤسسي.
- 13- تقييم مدى التقيد والالتزام بالتعليمات والقوانين والسياسات السارية المفعول والتي تحكم أعمال البنك.
- 14- تتولى دائرة التدقيق الداخلي كذلك مسؤولية مساعدة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقديم الاستشارات المطلوبة وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات.



## إدارة المخاطر

1- مدير دائرة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه.

مهند محمد خلف-مدير دائرة إدارة المخاطر- حاصل على ماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام 2010

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

يوجد وحدة إدارية خاصة لإدارة المخاطر تتبع دائرة إدارة المخاطر بشكل مباشر للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ويبلغ عدد موظفيها 5 موظفين بالإضافة إلى مدير الدائرة السيد مهند محمد خلف

ضمن الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وحدات عمل لها دور ومسؤوليات محددة تهدف إلى تطوير إدارة المخاطر في البنك بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمبادئ والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسلطات المختصة. هذا وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي-سورية الوحدات التالية:

- وحدة إدارة مخاطر الائتمان
- وحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة
- وحدة إدارة المخاطر التشغيلية
- وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل

3- مهام مدير المخاطر:

يتم التعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية لتحقيق التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد مدعماً بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية. رقم ١٤٢٧٩



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

حيث يعمل مجلس إدارة المصرف وإداراته التنفيذية على إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية واضحة ومحكمة للحد والتخفيف من هذه المخاطر المجتمعة وجعلها ضمن الحدود المقبولة للمخاطر في البنك. تعتبر إدارة المخاطر في البنك العربي - سورية مسؤولة عن تطوير نظام متكامل متوافق مع استراتيجية البنك تجاه المخاطر لإدارة كافة أنواع المخاطر من خلال مجموعة من الخطوات الأساسية المبينة أدناه:

- 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.

### دائرة الالتزام

- 1- مدير دائرة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه.  
السيد محمد سمير صالح حاصل على درجة البكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الاقتصاد ، جامعة دمشق ، تعين لدى البنك العربي منذ عام 2009
- 2- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.  
يوجد وحدة إدارية خاصة لدائرة الرقابة على الالتزام ، تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ويبلغ عدد موظفيها 10 موظفين بالإضافة إلى مدير الدائرة السيد محمد سمير صالح
- 3- مسؤوليات ومهام مديرية "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 في المؤسسة من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين والقرارات والتعليمات الرقابية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى المؤسسة وإعداد التقارير اللازمة.



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

- مراقبة التزام المؤسسة بكافة قواعد وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة والجهة 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
- مراجعة الاحتياجات التدريبية لكافة موظفي المديرية ووضع خطة تدريبية متكاملة للمديرية بما فيها الاحتياجات التدريبية لمديرها، والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية ليصار إلى تضمينها ضمن خطة التدريب المتكاملة للمؤسسة.
- تنظيم عملية التدريب في المديرية من خلال ترشيح الموظف المناسب لكل دورة داخلية أو خارجية بما يلي الاحتياجات التدريبية وفق متطلبات العمل وينبغي المهارات والكفاءات لدى موظفي المديرية ومتابعة عملية التدريب ومدى الالتزام بتنفيذ الخطة التدريبية من قبل الإدارة التنفيذية ومدى فعالية التدريب والمتدربين من خلال تقارير التقييم الخاصة بكل دورة تدريبية، ورفع تقرير لمجلس الإدارة وللجهة الرقابية عن واقع التدريب في المديرية ضمن التقرير الربعي الشامل للإدارة.
- الإشراف على إعداد برنامج التدقيق (خطة عمل) لكل مهمة رقابية واعتماده وتزويد المراقبين بالتوجيهات حيث يلزم.
- الإشراف على تنفيذ المهام الرقابية وتنظيمها وتقييم مدى توافقها مع الإجراءات المعتمدة ودقة مخرجاتها وتقييم ردود الجهات المعنية في المؤسسة على الملاحظات الواردة فيها، ووضع التوصيات المناسبة ضمن التقرير ورفعها على التوازي إلى كل من مجلس إدارة المؤسسة /الرئيس التنفيذي/ والجهة الرقابية حسب الاختصاص.

## تقرير الحوكمة عن عام 2021

- متابعة توجيهات مجلس الإدارة و/ أو الجهة الرقابية بخصوص نتائج المهام الرقابية والتقارير الربعية المرفوعة والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التنفيذية بخصوصها، وتوجيه رؤساء الوحدات ضمن المديرية بنتائج تلك المتابعة مع ضرورة الاحتفاظ بملف متكامل لكل مهمة رقابية متضمنة كافة تفاصيلها.
- الإشراف على عملية المراجعة الدورية للسياسات والإجراءات الخاصة بعمل إدارات وأقسام المؤسسة والتأكد من اعتمادها من قبل مجلس الإدارة وقيام المعنيين بتعميمها على كافة الموظفين المعنيين في المؤسسة بالوسائل المناسبة.
- مراجعة تقارير الإنجاز الربعية المعدة من وحدات المديرية وإعداد تقرير إنجاز ربعي متكامل يعكس واقع عمل مديرية مراقبة الالتزام ومدى تنفيذ الخطة إضافة إلى المهام الطارئة والأعمال الأخرى خلال كل ربع، وملخص عن نتائج المهام والإجراءات المتخذة بخصوصها، على أن يتم رفع التقرير لمجلس الإدارة وتزويد مفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال بتقارير الإنجاز الخاصة بوحدتي المراقبين المصرفيين الداخليين والتحقق حيث ينطبق وذلك خلال الشهر اللاحق لنهاية الربع.
- متابعة الأمور الإدارية الخاصة بموظفي المديرية لجهة الإجازات بأنواعها وبما ينسجم مع السياسات المعتمدة في المؤسسة وكذلك متابعة تقارير العمل الدورية وتصويب الأداء حيث يلزم، وتقييم أداء الموظفين بشكل دوري بموجب المعايير المعتمدة للتقييم ضمن المؤسسة مع مراعاة طبيعة العمل في مديرية مراقبة الالتزام، وتحفيز العاملين في سبيل تحقيق أفضل النتائج، واقتراح المكافآت والزيادات السنوية والجزاءات للعاملين في المديرية بما يتناسب مع المسؤوليات والمساءلة المنوطة بهم ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- إعداد ورفع تقارير العمليات المشبوهة إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ممارسة كافة المهام الأخرى المسندة إلى مسؤول الإبلاغ بموجب الأحكام القانونية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التنسيق مع الوحدات الرقابية ضمن المؤسسة المتمثلة بإدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي - بما يخص المؤسسات التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية- لتحقيق التكامل في العملية الرقابية وتجنب الازدواجية في تنفيذ المهام ومتابعة المخاطر وذلك من خلال ما يلي:
- التنسيق لدى إعداد الخطط الرقابية السنوية للاطلاع المتبادل على تقارير الوحدات الرقابية ضمن المؤسسة لمتابعة المخاطر والإجراءات التصحيحية والعلاجية المتخذة بخصوص الملاحظات الواردة في تلك التقارير مع مراعاة السرية.
- تبادل الإبلاغات المتضمنة مخاطر تشغيلية معينة مع إدارة المخاطر في المؤسسة.



مدقق الحسابات

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

|                                                                           |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| السيد اسعد صلاح شرباتي                                                    | اسم مكتب مدقق الحسابات               |
| انتخب للدورة المالية 2021 في الهيئة العامة التي انعقدت بتاريخ 2021/05/31. | تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام     |
| 2,400,000 ل. س ( مليونان واربعمئة ألف ليرة سورية )                        | أتعاب التدقيق للعام                  |
| 2021 / 2020                                                               | عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات |

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.

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| الاسم            | المنصب الوظيفي    |
| خالد واصف الوزني | رئيس مجلس الادارة |



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

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         | تم             | تم                 |
| تم               | تم             | تم                 |

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

- تمت مناقشة موضوع الاحتياطات وبناء على نتائج البنك المتحققة لعام 2020 (أرباح قبل الضريبة وأرباح مركز القطع البنوي غير المحققة) 1,159,084,208 ل.س لذلك توجب اقتطاع:
  - احتياط قانوني بقيمة (115,908,420 ل.س مائة وخمسة عشر مليون وتسعمائة وثمانية آلاف وأربعمائة وعشرون ليرة سورية)
  - احتياطي الخاص بقيمة (115,908,420 ل.س مائة وخمسة عشر مليون وتسعمائة وثمانية آلاف وأربعمائة وعشرون ليرة سورية)
- تم خلال العام 2020 وبعد اجتماع الهيئة العامة في العام السابق تعديل تصنيف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر ضمن بيان الدخل ، وعليه تم زيادة قيمة كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص بمبلغ 5,825,116 ل.س ( خمسة ملايين وثمانمائة وخمسة وعشرون ألف ومائة وستة عشر ليرة سورية) ، وبعدها وافقت الهيئة على تقييم الاحتياطات وتعديل احتياطات العام السابق.
- أشار رئيس الهيئة العامة الى وجود أرباح مركز القطع البنوي بقيمة 44,593,371,200 ل.س ( اربعة وأربعون مليار وخمسمائة وثلاثة وتسعون مليون وثلاثمائة وواحد وسبعون ألف وأربعمائة ومئتا ليرة سورية) وأرباح صافية بدون مركز القطع البنوي بقيمة 1,056,914,252 (مليار وستة وخمسون مليون وتسعمائة وأربعة عشر ألف ومئتان واثنتان وخمسون ليرة سورية) ، كما اشار الى ان الخسائر المدورة للسنوات السابقة 14,575,289,680 (أربعة عشر مليار وخمسمائة وخمسة وسبعون ألف ومئتان وتسعة وثمانون ألف وستمائة وثمانون ليرة سورية) ، لذلك لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع .
- بالنسبة الى تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021، فقد عرض السيد رئيس الهيئة العامة أن تقوم الهيئة العامة بتفويض رئيس مجلس الإدارة باتخاذ القرار المناسب بهذا الخصوص حسب ما تقتضيه ضرورات العمل. وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالاجماع على تفويض رئيس المجلس بهذا الموضوع
- تم إعادة انتخاب السيد / أسعد شرباتي من قبل الهيئة العامة بالإجماع كمدققاً لحسابات الشركة وذلك للدورة المالية 2021 وفوضت الهيئة العامة بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

## تقرير الحوكمة عن عام 2021

- وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تبرة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك عن اعمال الشركة خلال السنة المالية 2020 .
4. الأحداث الجوهرية و الإفصاحات الطارئة خلال العام.

| الرقم | تاريخ الإفصاح | مضمون الإفصاح            |
|-------|---------------|--------------------------|
| 1     | 30/11/2021    | اغلاق فرع في محافظة درعا |

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

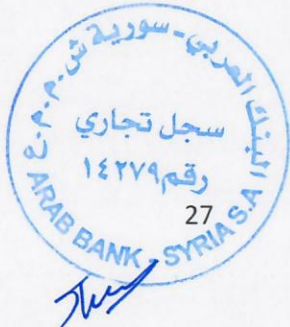
بيان بمساهمات وسياسات أو ممارسات اجتماعية وبيئية أو متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام.

تم اتخاذ عدة إجراءات فيما يتعلق بالسلامة المهنية وذلك للحد من انتشار الموجة الثالثة لفيرس كورونا كتخفيض أعداد الموظفين بدوامهم وتوزيع الدوام وفق نظام مناوبات، كما تم تأمين متطلبات السلامة المهنية وتوفيرها ومعاودة التشدد في التزام الموظفين بالإجراءات الوقائية .

حقوق المساهمين.

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

| عدد المساهمين | الطبيعيين | الاعتباريين | المجموع |
|---------------|-----------|-------------|---------|
| 1089          | 4         | 1093        |         |
| نسبة الملكية  | %48.671   | %51.329     | %100    |



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

| المجموع | أجانب | عرب  |               |
|---------|-------|------|---------------|
| 1093    | -     | 1093 | عدد المساهمين |
| %100    | -     | %100 | نسبة الملكية  |

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

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

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             | 997           | 1,227,413  | 2.43                                  |
| 2     | من 10,000 وأقل من 50,000  | 53            | 1,106,349  | 2.19                                  |
| 3     | من 50,000 وأقل من 100,000 | 14            | 1,028,162  | 2.04                                  |



تقرير الحوكمة عن عام 2021

|   |                            |       |            |       |
|---|----------------------------|-------|------------|-------|
| 4 | من 100,000 وأقل من 500,000 | 12    | 2,768,036  | 5.48  |
| 5 | من 500,000 وأكثر           | 17    | 44,370,040 | 87.86 |
|   | المجموع                    | 1,093 | 50,500,000 | 100%  |

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

| الشهر        | سعر إغلاق | حجم التداول | قيمة التداول | عدد الصفقات |
|--------------|-----------|-------------|--------------|-------------|
| كانون الثاني | 419.27    | 10,952      | 4,479,338    | 28          |
| شباط         | 628.72    | 56,188      | 30,771,223   | 94          |
| آذار         | 616.5     | 9,391       | 5,767,152    | 22          |
| نيسان        | 592.87    | 573,630     | 346,751,731  | 28          |
| أيار         | 592.87    | 2,564       | 1,490,966    | 21          |
| حزيران       | 584.34    | 11,255      | 6,577,023    | 12          |
| تموز         | 584.34    | 250         | 143,250      | 3           |
| أب           | 519.51    | 103,950     | 57,113,117   | 24          |
| أيلول        | 509.77    | 11,039      | 5,636,592    | 20          |
| تشرين الأول  | 535       | 4,279       | 2,210,165    | 14          |
| تشرين الثاني | 642.09    | 38,454      | 23,167,870   | 95          |
| كانون الأول  | 670       | 11,968      | 7,746,481    | 55          |
| المجموع      |           | 833,920     | 491,854,908  | 416         |



## تقرير الحوكمة عن عام 2021

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

| عام 2020          | عام 2019          | عام 2018          | عام 2017          | عام 2016          |                                |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| 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                      |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | نسبة التوزيع                   |
| -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية) |

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
- مدير الدائرة / شام عبد المحسن الشركس
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.



دائرة أمانة السروشؤون المساهمين/ تابع للمدير العام

- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الالكتروني).

1- شام عبد المحسن الشركس شاويش (مديرة قسم شؤون المساهمين وامانة السر)

ايميل: sham.alsharkas@arabbank-syria.sy

فاكس: +963 11 334 98 44

هاتف: +963 11 9421

تحويله هاتف: 2009

2- سعاد جمال المؤذن الايوبي (موظفة شؤون المساهمين)

ايميل: Souad.AlMouazenAlAyoubi@arabbank-syria.sy

فاكس: +963 11 334 98 44

هاتف: +963 11 9421

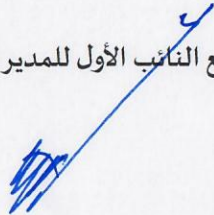
تحويله هاتف: 2281

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

شام عبد المحسن الشركس / مدير دائرة شؤون المساهمين و امانة السر



توقيع النائب الأول للمدير العام



توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

