

تقرير الحوكمة



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



BYBLOS BANK SYRIA^{SA}

اسم الشركة: بنك بيبلس سورية

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك بيبيلوس سورية ش.م.م. ع
النشاط الرئيسي للشركة:	القيام بكافة العمليات المصرفية وفق المادة ١٢/ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ وتعديلاته والمواد ٨٥/ و ٨٦/ من القانون ٢٣/ لعام ٢٠٠٢ وتعديلاته وبخاصة قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس.
رأس المال المصرح به:	٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س
رأس المال المدفوع:	٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س
عدد الأسهم:	٦١,٢٠٠,٠٠٠
عدد المساهمين:	٣٥٢ مساهم
الموقع الإلكتروني للشركة:	https://bbs.sy
عدد الموظفين في الشركة:	٢٧٢

مجلس الإدارة

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

السيد ألان فؤاد ونا (استقال بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٨)، حائز على ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان) وعلى شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيروت (الجامعة اللبنانية الأمريكية حالياً). انضم إلى فريق عمل بنك بيبيلوس ش.م.ل. عام ١٩٩٣ حيث تم تعيينه في العام ٢٠١١ في منصبه الحالي كنائب مدير عام – مدير الأسواق المالية والمؤسسات المالية. هذا ويشغل السيد ونا منصب عضو مجلس إدارة في بنك بيبيلوس للأعمال ش.م.ل.، وبنك بيبيلوس أرمنيا، وبنك بيبيلوس أفريقيا، وشركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (أدير) وشركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير).

السيد محمد مروان الحكيم، حائز على شهادتي الماجستير والبكالوريوس في الصيدلة من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مختلف المجالات التجارية تمتد لأكثر من ٤٥ عاماً. يشغل حالياً منصب المدير العام لعدة شركات منها شركة ألفاتيل ش.م.م.، المجموعة السورية الطبية المتحدة ش.م.م.، شركة معدات التجارة الإلكترونية السورية ش.م.م. كما يرأس مجالس إدارة كل من شركة باسيفك فارما ش.م.ل.، شركة الأيد ميديكال غروب ش.م.ل. وشركة معدات التجارة الإلكترونية ش.م.م. في لبنان.

السيد سليم اسطفان (استقال بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٨)، حائز على شهادة ماجستير في الإدارة مع تخصص في الشؤون المالية والاستراتيجية من المدرسة العليا للتجارة (HEC) في باريس (فرنسا) وعلى دبلوم في الهندسة المدنية من جامعة القديس يوسف في لبنان. يعمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٩٥ حيث شغل عدة مناصب قيادية لا سيما منصب مدير عام الشركة الجديدة لبنك سورية ولبنان ش.م.ل. لمدة ١١ سنة قبل أن ينضم إلى فريق عمل بنك بيبيلوس ش.م.ل. في عام ٢٠١٦ بمنصب نائب المدير العام ومدير إدارة الوحدات المصرفية الخارجية.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

السيد جورج صفيير (استقال بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٨)، حائز على دبلوم دراسات مصرفية من جامعة القديس يوسف في لبنان، ومجاز في الحقوق من الجامعة اللبنانية. شغل عدة مناصب أساسية خلال مسيرته المهنية الطويلة مع بنك بيبيلوس في لبنان والخارج ما بين عامي ١٩٦٧ و ٢٠١٧، كان آخرها قبل تقاعده منصب مدير عام بنك بيبيلوس سورية. يشغل السيد صفيير حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين-سورية (أدير).

السيد رينيه خلاط (استقال بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٨)، حائز على بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان) وعلى شهادات تخصص في التأمين وإعادة التأمين من ألمانيا والمملكة المتحدة. يعمل في قطاع التأمين منذ عام ١٩٦٥ علماً بأنه ساهم في تأسيس عدد من شركات التأمين الناجحة في لبنان والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وفرنسا. شغل منصب المدير العام لشركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (أدير) بين عامي ٢٠٠١ و ٢٠١٨، إضافة إلى مشاركته في عضوية مجلس الإدارة في عدة شركات تأمين وإعادة تأمين. هذا ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (أدير) ورئيس مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين-سورية (أدير).

الدكتور باسل صقر، حائز على شهادتي الدكتوراه والماجستير في الاقتصاد من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٢ عاماً في مختلف مجالات الخدمات المالية ويشغل حالياً منصب مدير عام شركة أدونيس للتأمين-سورية (أدير).

السيد خليل بولس سارة، حائز على شهادة الماجستير في الاقتصاد وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كامبريدج في المملكة المتحدة. يتمتع بخبرة كبيرة تتجاوز 53 عاماً في مختلف المجالات التجارية والصناعية. يشغل منصب مدير عام شركة خليل سارة وأولاده، إضافة إلى عضوية مجلس إدارة شركة شاتو كسار ش.م.ل.، وعضوية مجلس إدارة وأمانة سر غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) - دمشق.

السيد فهد العسلي، حائز على شهادتي البكالوريوس والماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دمشق والجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تمتد لأكثر من ٤٠ عاماً، ويشغل حالياً منصب المدير العام للشركة الوطنية للأنظمة والاتصالات والحواشيب الآلية. كما يرأس مجلس إدارة الشركة السورية للتكنولوجيا بالإضافة إلى عضويته في مجلسي إدارة كل من الشركة الوطنية للأعمال الإلكترونية وشركة الوسائط المباشرة.

السيد شاهان سمرجيان، حائز على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية، بالإضافة إلى دبلوم دراسات عليا في الهندسة البيئية من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة كبيرة تفوق ٣٥ عاماً بمختلف المجالات الهندسية والتجارية والصناعية. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ريجنيت.

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
١	السيد الان فواد ونا*	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبيلوس ش.م.ل.	٥٩,٨٧%	لبناني	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٢	السيد محمد مروان الحكيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.16%	سوري	٢٠٢٠/٠٧/٠٧

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٣	السيد سليم اسطفان*	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس ش.م.ل.	٥٩,٨٧%	لبناني	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٤	السيد رينيه خلاط *	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس ش.م.ل.	٥٩,٨٧%	لبناني	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٥	السيد جورج صفيير *	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس ش.م.ل.	٥٩,٨٧%	لبناني	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٦	الدكتور باسل صقر	عضو مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٩%	سوري	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٧	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة	نفسه	-	سوري	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٨	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة	نفسه	-	سوري	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
٩	السيد خليل بولس سارة	عضو مجلس إدارة	نفسه	-	سوري	٢٠٢٠/٠٧/٠٧

* استقال ممثلو بنك بيبيلوس ش.م.ل من المجلس بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٨.

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة: مدة ولاية مجلس الإدارة هي ٤ سنوات، يبلغ عدد أسهم العضوية ٥٠ ألف سهم، تم انتخاب مجلس الإدارة ضمن اجتماع الهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 2020/07/07.
4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة: ٠%.
5. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدها خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء المعتذرين
١	26/01/2021	9	-
٢	10/03/2021	9	-
*٣	27/04/2021	5	-
٤	22/05/2021	5	-
٥	16/06/2021	5	-
٦	18/08/2021	5	-
٧	27/10/2021	5	-
٨	21/12/2021	5	-

* نتيجة استقالة ممثلي بنك بيبيلوس ش.م.ل فقد تم عقد الاجتماعات اللاحقة بخمسة أعضاء.

6. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:
 - مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته: لا يوجد.
 - مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي: لا يوجد.
 - بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
-----------	----------------	-----------------------------

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

السيد ألان فؤاد ونا	٢	٢,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد محمد مروان الحكيم*	٨	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س و ٢,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد سليم اسطفان	٢	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد رينيه خلاط	٢	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد جورج صفيير	٢	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
الدكتور باسل صقر	٨	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد فهد العسلي	٨	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد شاهان سمرجيان	٨	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س
السيد خليل بولس سارة	٨	١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س

* تم احتساب مستحقات السيد الحكيم على أساس ١,٥ مليون ليرة عن الاجتماعات الأربعة الأولى بصفته عضواً، ومن ثم تم احتساب مستحقاته على أساس ٢,٥ مليون ليرة عن الاجتماعات الأربعة الأخرى باعتبار تم انتخابه رئيساً للمجلس.

- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام: لا يوجد.

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة						اسم العضو
اسم اللجنة		اسم اللجنة		اسم اللجنة		
قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	

- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام: لا يوجد

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

8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك بيلوس ش.م.ل	الشركة الأم	حسابات جارية	158,427,368,500
بنك بيلوس ش.م.ل	الشركة الأم	كفالات	801,172,410

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

بنك بيلوس ش.م.ل	الشركة الأم	عقود مقايضة	٣٥,٤١٢,٠٠٠
بنك بيلوس أوروبا	الشركة الشقيقة	حسابات جارية	١٥٦,٤٩٤
كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة	ودائع	٣٦,٥٩٧,٣١١
شركة أدير لبنان	شركة حليفة	ودائع	١٨١,٥٦٨,٧٠٢
شركة أدير لبنان	شركة حليفة	تأمين	٣,١٣٧,٦١٩
شركة أدير سورية	شركة حليفة	ودائع	١,٤٠٤,٦٤٥,٩٩٦
شركة أدير سورية	شركة حليفة	تأمين	٢٣٣,٦٠١,٤٨٧
شركة أدير سورية	شركة حليفة	حق استخدام أصول	٥٨٣,٤٩٤,١٨٣
شركة ماينتونانس منجمت	شركة حليفة	تسهيلات إنتمانية مباشرة	٥٨,٠٨٣,٧٧٩
شركة ماينتونانس منجمت	شركة حليفة	ودائع	٤٥,٥٠٠,١٩٦
شركة ماينتونانس منجمت	شركة حليفة	صيانة و تنظيف	١٧٥,٣٠٢,٧٠١

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

- اسم اللجنة: لجنة المخاطر.
- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد خليل بولس سارة	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
السيد سليم اسطفان	عضو	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
الدكتور باسل صقر	عضو	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧

- مهام اللجنة:

- ✓ مراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر.
- ✓ النظر في نزاهة وظيفة إدارة المخاطر في المصرف ومدى ملاءمتها وتقويمها.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

✓ مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر المختلفة، قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

✓ النظر في مدى كفاية رأس مال المصرف.

✓ النظر في بعض حدود المخاطر وتقارير المخاطر الدورية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد خليل بولس سارة	السيد سليم اسطفان*	الدكتور باسل صقر	
✓	✓	✓	09/03/2021
✓	X	✓	26/04/2021
✓	X	✓	17/08/2021
✓	X	✓	٢٠٢١/١٠/٢٦

* لم يحضر السيد اسطفان سوى اجتماع واحد نتيجة استقالته من عضوية مجلس الإدارة.

- اسم اللجنة: لجنة الحوكمة.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد محمد مروان الحكيم	رئيس اللجنة	رئيس منتخب لمجلس إدارة	16/06/2021
السيد شاهان سمرجيان	عضو	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧

- مهام اللجنة: مساعدة مجلس الإدارة في وضع إطار وإرشادات الحوكمة للمصرف ومراقبة تنفيذها. من مهام اللجنة أيضاً ضمان تعديل هذه الإرشادات عند الضرورة وموافقة مع آخر المعايير المطبقة، محلية كانت أم دولية.

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

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
السيد محمد مروان الحكيم	الدكتور باسل صقر	
✓	✓	٢٠٢١/١٠/٠٥
✓	✓	٢٠٢١/١٢/١٣

- اسم اللجنة: الترشيحات، التعيين، التعويض، المكافأة، والإعلام.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
-----------	-----------------	----------------	------------------------

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٢٠٢٠/٠٧/٠٧	عضو مجلس إدارة	رئيس اللجنة	السيد شاهان سمرجيان
٢٠٢٠/٠٧/٠٧	عضو مجلس إدارة	عضو	السيد سليم اسطفان
٢٠٢٠/٠٧/٠٧	عضو مجلس إدارة	عضو	السيد خليل سارة

- **مهام اللجنة:** الوظيفة الرئيسية للجنة الترشيحات والتعيين والتعويض والمكافأة والإعلام هي مساعدة المجلس في إنجاز مسؤولياته المتعلقة بمسائل التعويض والمكافأة والمنافع العائدة للمدير العام وغيره من المديرين التنفيذيين في بنك بيلوس سورية وتقييم أدائهم. فضلاً عن أنه من واجب اللجنة وضع مبادئ اختيار المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للشروط الواردة في النظام الأساسي للمصرف وتحديد المرشحين لانتخاب أو إعادة انتخاب مجلس الإدارة بالإضافة إلى أعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتحديد أجر الأخير وتقييم أدائه، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس بشكل مستقل بالإضافة إلى ضمان شفافية سياسات الرواتب و/أو المكافآت لكل من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد شاهان سمرجيان	السيد سليم اسطفان*	السيد خليل سارة	
√	√	√	٢٠٢١/٠٣/٠٩
√	X	√	٢٠٢١/٠٤/١٣
√	X	√	٢٠٢١/١٢/١٣

* لم يحضر السيد اسطفان سوى اجتماع واحد نتيجة استقالته من عضوية مجلس الإدارة.

- اسم اللجنة: التدقيق.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فهد العسلي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
السيد محمد مروان الحكيم*	عضو	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧
السيد شاهان سمرجيان	عضو	عضو مجلس إدارة	٢٠٢٠/٠٧/٠٧

* لم يعد عضواً في لجنة التدقيق منذ انتخابه رئيساً للمجلس.

- **مهام اللجنة:** إن مهمة لجنة التدقيق مساعدة مجلس الإدارة في إتمام مسؤولياته فيما يتعلق بمراجعة التقارير المالية، ونظم الضبط والرقابة ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية بالإضافة إلى مراجعة الالتزام بإجراءات مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

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

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	السيد محمد مروان الحكيم *	السيد فهد العسلي	السيد شاهان سمرجيان
٢٠٢١/٠٣/٠٩	√	√	√
٢٠٢١/٠٤/٢٦	√	√	√
٢٠٢١/٠٨/١٧	X	√	√
٢٠٢١/١٠/٢٦	X	√	√

* لم يحضر السيد الحكيم سوى اجتماعين نتيجة انتخابه رئيساً للمجلس.

- الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة، السيد محمد مروان حكيم، مؤهلاته: ماجستير في الصيدلة من الجامعة الأمريكية ببيروت، خبرة في مختلف المجالات الإدارية والمالية، وقد شغل السيد مروان حكيم منصب رئيس لجنة التدقيق لمدة ٨ سنوات.
- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
- لم تجتمع اللجنة مع مدقق الحسابات خلال هذا العام.

الإدارة التنفيذية

1. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.
المدير العام السيد كرم بشارة، سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٧٤، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال / المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق، سورية وحاصل على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة دمشق.
يتمتع السيد بشارة بخبرة كبيرة في القطاع المصرفي وذلك ضمن عدة مصارف سورية، بالإضافة إلى خبرات عملية أخرى سبقت تأسيس المصارف في سورية، يشغل السيد بشارة عضوية مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) – دمشق، كما شغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض.
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معد أسهم ونسبة الملكية): لا يوجد.
3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	مكافآت
3	1,708,170,794	61,474,302	404,150,000

4. الهيكل التنظيمي للشركة: مرفق.

التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه: يشغل منصب مدير وحدة التدقيق الداخلي السيد طلال أبو الشامات، حيث يمتلك خبرة مصرفية في مجال التدقيق الداخلي لأكثر من ١٥ عاماً، وكان يعمل قبل ذلك كمدقق خارجي في شركة تدقيق حسابات (KPMG) لمدة ٤ أعوام.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

السيد طلال حائز على إجازة بالاقتصاد قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام ١٩٩٩، وعلى شهادة (Mini MBA) - إدارة استراتيجية من جامعة (Lazarski University) وارسو- بولندا في نيسان ٢٠١١، وعلى ماجستير تنفيذي في إدارة الاعمال توجّه إدارة مالية (MBA) من المعهد العالي لإدارة الاعمال في ١٩-٢٠٢٢.

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

- وحدة التدقيق الداخلي، وتتبع للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تتألف الوحدة من مدير التدقيق الداخلي، مشرف في إدارة التدقيق، مدقق داخلي رئيسي ومدقق داخلي.

3. مهام المدقق الداخلي:

- وضع خطة تدقيق سنوية قائمة على تقييم المخاطر موافق عليها من قبل مجلس الإدارة، والعمل بتنفيذ تلك الخطة.
- مراجعة كافة الإدارات والفروع في المصرف وعلى مراحل لمعرفة ما إذا كانت تقوم بمهامها بطريقة فعالة وفقاً لتوجيهات وسياسات وإجراءات المصرف لناحية التخطيط والتنظيم والإدارة والمراقبة بطريقة متناسقة مع أهداف المصرف.
- مراجعة العمليات والبرامج والمشاريع للتأكد أن نتائجها تطابق الأهداف الموضوعية وأن العمليات والبرامج تنفذ حسب الخطة المرسومة.
- مراجعة إدارات المراقبة المعنية بحماية موارد المصرف والتأكد من صحة جهاز المحاسبة فيما يتعلق بتسجيل وحماية موجودات البنك ومطالبه وتعهداته المحتملة.
- احتواء وتخفيض حالات التزوير واختلاس الأموال وذلك من خلال تعزيز قوانين منع تبييض وغسيل الأموال وإجراءات العمل المماثلة والقيام بتحقيقات عند الحاجة.
- إبلاغ نتائج التدقيق إلى المعنيين بصورة دقيقة وموضوعية وواضحة وموجزة وبناءة وكاملة، وأن تصدر في الوقت المناسب.

مديرية مراقبة الالتزام

1. مدير مراقبة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه: تشغل منصب مدير مراقبة الالتزام السيدة آجيا شاهين، حيث تمتلك خبرة مصرفية لأكثر من ١٥ عاماً منها ١٣ عاماً في مجال الالتزام. السيدة آجيا حائزة على إجازة بالاقتصاد قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 2004، وعلى شهادة (Certified Anti Money Laundering Specialist) -واليا قيد الحصول على ماجستير تنفيذي في إدارة الاعمال (MBA) من المعهد العالي لإدارة الأعمال HIBA.
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية:

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- مديرية مراقبة الالتزام، وتتبع المديرية للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تتألف المديرية من: وحدة التحقق من الالتزام (٨ موظفين) -وحدة مراقبة الامتثال (٢ موظف) -وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين (٣ موظفين).

3. مهام مديرية مراقبة الالتزام:

- متابعة التزام المصرف بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة التزام المصرف بكافة القوانين والقرارات والتعاميم وكفاية السياسات والاجراءات المعتمدة بما لا يتعارض مع مهام وحدة التحقق من الالتزام.
- مراقبة التقيد بالسياسة العامة للمصرف وضوابط وتعليمات العمل والتحقق من انسجامها مع القرارات والقوانين والانظمة النافذة النازمة للعمل المصرفي والتحقق من كفاية التقيد بالعمل فيها ومتابعة المخاطر المتنوعة التي يواجهها المصرف وتوجيهات مجلس الادارة والاجراءات المتخذة للتقيد بالعمل فيها.

وحدة مراقبة المخاطر

1. مدير مراقبة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه: يشغل منصب مدير مراقبة المخاطر السيد يوسف الخوري، حيث يمتلك خبرة مصرفية لحوالي ١٣ عاماً في مجال إدارة المخاطر وحوكمة الشركات، ويشغل عضو مجلس إدارة جمعية المحللين الماليين السورية. السيد يوسف حائز على شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من المعهد العالي لإدارة الأعمال وإجازة في الاقتصاد اختصاص مصارف وتأمين من جامعة دمشق.
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية:

- وحدة مراقبة المخاطر، وتتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تتألف الوحدة من مدير مراقبة المخاطر، قسم مخاطر الائتمان (٢ موظف)، قسم المخاطر التشغيلية (٢ موظف)، قسم مخاطر السيولة والسوق (موظف واحد)، قسم حوكمة الشركات (موظف واحد).

3. مهام وحدة مراقبة المخاطر:

- إنشاء إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر وذلك لجميع جوانب المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف (مخاطر السوق - مخاطر الائتمان - المخاطر التشغيلية)، والتأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر الائتمان، والتأكد من أن رأس مال المصرف كافٍ لمواجهة هذه المخاطر، ولهذا الهدف يتم تحديد ومراجعة السقوف الائتمانية وفق مجموعة من المستويات.
- إدارة مخاطر السيولة بهدف توفير مستويات من السيولة تضمن سلامة الوضع المالي للمصرف وتحافظ على قدرة المصرف على تلبية أية حالات طارئة من خلال التحكم الفعال بمخاطر السيولة.
- إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، من خلال إيجاد الآليات والإجراءات التي يمكن للمصرف من خلالها تحديد وقياس ومراقبة جميع المخاطر التشغيلية الهامة بهدف التخفيف من احتمالية حدوثها أو تجنب تكرارها، وكذلك تحديد الأدوات اللازم استخدامها لذلك، وضمان وجود فهم موحد للمخاطر التشغيلية من قبل المستويات الإدارية المختلفة.
- ضمان التقيد بدليل الحوكمة المعتمد في المصرف بشكل دائم، وتقديم اقتراحات بشأن معالجة نقاط الخلل التي قد تظهر أثناء العمل.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	قحطان السيوفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	16/06/2021
أتعاب التدقيق للعام	٢,٤ مليون ليرة سورية
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	عامين

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

الربع أول: لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة و تسهيلات إئتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدوري رقم ٩، و بالتالي لم يتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

الربع الثاني: لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة و تسهيلات إئتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدوري رقم ٩، و بالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

الربع الثالث: لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة و تسهيلات إئتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدوري رقم ٩، و بالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

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

المدقق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
لا يوجد	-	-
لا يوجد	-	-

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
المسيد كرم بشارة	المدير العام
السيد شعلان البيطار	نائب المدير العام

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

البيانات المالية	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
------------------	----------------	--------------------

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	X	X
√	√	√	√		

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام.
 - مصادقة الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومفتش الحسابات.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر المقدم من قبل مجلس الإدارة.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على عدم توزيع أي أرباح عن العام ٢٠٢٠.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص عدم تكوين احتياطات.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص عدم توزيع مكافآت للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠.
 - مصادقة الهيئة العامة بالإجماع على مصاريف وتعويضات مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠ والتي بلغت ٢٩٠,٨٠٥ ليرة سورية.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور السيد رئيس مجلس الإدارة للعام ٢٠٢١ وفق مقترح مجلس الإدارة، والتي بلغت ١,٥ مليون ليرة سورية لعضو مجلس الإدارة، و ٢,٥ مليون ليرة سورية لرئيس مجلس الإدارة عن كل اجتماع خلال العام ٢٠٢١.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس إدارة الشركة، والمدير العام وممثلي البنك عن أعمالهم للسنة المالية ٢٠٢٠.
 - انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.
 - انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد لاستكمال ولاية الأعضاء المستقيلين بشرط الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على هذا التعيين.
 - الموافقة على تغيير اسم المصرف وتفويض مجلس الإدارة باختيار الاسم الجديد والحصول على موافقات كافة الجهات المعنية.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
١	٢٠٢١/٠٣/٢٢	استقالة ممثلي بنك بيبيلوس ش.م.ل من عضوية مجلس إدارة بنك بيبيلوس سورية

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.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

اسم المنشأة/الشركة	مجال/قطاع النشاط	المبلغ ل.س
صندوق قرية الكفرون للتأهيل والدعم	دعم المتضررين من الحرائق	٢,٠٠٠,٠٠٠
مؤسسة تاريخ دمشق	مشروع يهدف إلى توثيق وإثراء ويكيبيديا العربية	12,000,000
جمعية بسملة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان	اهتمام برعاية مرضى السرطان	١٥,٠٠٠,٠٠٠
دائرة العلاقات المسكونية والتنمية	دعم مالي للدائرة ليومهم المفتوح	٥,٠٠٠,٠٠٠
فوج مار أفرام السرياني	تبرع مالي لبطولة الرياضية	١,٠٠٠,٠٠٠
نادي تنورين	تبرع مالي لقرية تنورين لتعويض الحرائق	٣٠٠,٠٠٠

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

عدد المساهمين	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
350	2	352	
نسبة الملكية	40.13%	59.87%	100%

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

عدد المساهمين	عرب	أجانب	المجموع
352	-	352	
نسبة الملكية	100%	-	100%

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
١	بنك بيبيلوس ش.م.ل	59.87%
٢	-	-
المجموع		59.87%

4. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
١	أقل من ١٠,٠٠٠	299	381,738	0.62%
٢	من ١٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠,٠٠٠	24	499,073	0.82%
٣	من ٥٠,٠٠٠ وأقل من ١٠٠,٠٠٠	2	106,500	0.17%
٤	من ١٠٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠٠,٠٠٠	17	4,516,530	7.38%
٥	من ٥٠٠,٠٠٠ وأكثر	10	55,696,159	91.01%
المجموع		352	61,200,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	469.44	2,188	1,041,745	6
شباط	606	14,977	8,142,483.5	28
آذار	697.5	19,857	12,944,873.5	35
نيسان	731.95	15,633	11,843,089	35
أيار	731.95	3,141	2,403,858.5	6
حزيران	731.95	967,712	740,307,087.5	15
تموز	731.95	1	768.5	1
آب	731.95	1,489	1,144,171.5	13
أيلول	768.5	17,254	13,267,199	10
تشرين الأول	768.5	2,500	2,011,900	6
تشرين الثاني	768.5	1,630	1,314,412.5	7
كانون الأول	768.5	1,499	1,208,543.5	7
المجموع		1,047,881	795,630,132	169

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2020	عام 2019	عام 2018	عام 2017	عام 2016	رأس المال
6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)
-	-	-	-	-	

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
- السيدة سوزان الخن - نائب رئيس وحدة المحاسبة.
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
- قسم المحاسبة تقع ضمن القسم المالي
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
- الهاتف: +963 (11) 3330670
- الفاكس: +963 (11) 3348206
- البريد الإلكتروني: salkhen@Byblosbank.com

توقيع

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه
المدير العام

بنك بيبلس سورية
كرم بشارة
المدير العام

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

