



بنك سورية والمهجر ش.م.س.ع

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك سورية والمهجر ش.م.س.ع
النشاط الرئيسي للشركة:	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة العمليات المصرفية المسموح بها وفق القوانين والأنظمة النافذة في سورية.
رأس المال المصرح به:	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س (ثمانية مليارات وستمئة وأربعون مليون ليرة سورية)
رأس المال المدفوع:	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س (ثمانية مليارات وستمئة وأربعون مليون ليرة سورية)
عدد الأسهم:	٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم
عدد المساهمين:	٤٤٧ مساهم بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.bso.com.sy
عدد الموظفين في الشركة:	٣٩٨ موظف بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

١- اسماء اعضاء مجلس الادارة مع نبذة تعريفية عن كل منهم :

الدكتور أحمد راتب الشلاح

عضو غير تنفيذي - رئيس مجلس الإدارة

ولد في عام ١٩٣٢، تمتد خبرته في التجارة والاقتصاد لمدة ٦٦ عام، وهو رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ عام ٢٠٠٣. حاصل على شهادة ماجستير في PPE (فلسفة وسياسة واقتصاد) من جامعة اوكسفورد (كلية ماجدالين) في انكلترا، كما يحمل شهادة دكتوراه في الاقتصاد من بيركلي - جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد نوار سكر

عضو مستقل - نائب رئيس مجلس الإدارة

ولد في عام ١٩٦٦، وله خبرة في قطاعي التعداد والخدمات تبلغ ٣٣ عام، وهو حالياً يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، ورئيس مجلس ادارة شركة المتضامنة للمعارض، ورئيس مجلس ادارة الشركة السورية للخدمات الزراعية، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة NASCO للخدمات النفطية سابقاً. حاصل على إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق - بكالوريوس محاسبة.

السيد جورج صايغ^(١)

عضو تنفيذي - عضو مجلس الإدارة المفوض

ولد في عام ١٩٤٠، وتمتد خبرته المصرفية لمدة ٦٣ عام، شغل منصب عضو مجلس الإدارة المفوض لبنك سورية والمهجر^(١)، نائب رئيس مجلس إدارة شركة آروب للتأمين سورية (ممثل عن شركة آروب للتأمين ش م ل)، ورئيس مجلس المديرين لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية، كما شغل منصب مستشار الادارة العامة لبنك لبنان والمهجر. حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة حلب، ودبلوم دراسات عليا في العلوم الاقتصادية من الجامعة اليسوعية في بيروت (سان جوزيف).

الآنسة ندى شيخ ديب

عضو غير تنفيذي

ولدت في عام ١٩٨١، تمتد خبرتها في مجال الإدارة المالية والمحاسبة والتحليل المالي لمدة ١٧ عام، وتشتغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصلة على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت، وإجازة محلل مالي معتمد، وتحمل شهادة ماجستير في الاقتصاد المالي من الجامعة الأميركية - بيروت - لبنان.

السيد فهد تفنكجي

عضو مستقل

ولد في عام ١٩٥٦، تمتد خبرته في القطاع التجاري والصناعي لمدة ٤٤ عام، ويشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر.

حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة San Diego في الولايات المتحدة الأمريكية.

^(١) - وفاة السيد جورج صايغ عضو مجلس الادارة المفوض بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٦

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

السيد اياد بيتنجانة

عضو غير تنفيذي

ولد في عام ١٩٧٣، تمتد خبرته في مجال الصناعات الغذائية لمدة تتجاوز ثلاثون عاماً، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس ادارة ومدير عام كلاً من شركتي زيت الزيتون السوري والشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت الغذائية المساهمتين المغفلتين الخاصتين، ومالك وعضو مجلس ادارة مؤسسة بيتنجانة (الشركة المركزية المساهمة المغفلة)، وعضو بمجلس ادارة بنك سورية والمهجر، وعضو بمجلس ادارة الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب - سورية).

تخرج من كلية العلوم الاقتصادية (جامعة دمشق)، وحاصل على ماجستير بادارة الاعمال من المدرسة العليا للتجارة (ESCP) باريس - فرنسا، ومن جامعة (ESA) بيروت - لبنان.

السيد محمد أديب جود

عضو مستقل

ولد في عام ١٩٦٥، وله خبرة في القطاع التجاري والصناعي والبحري تبلغ ٤٢ عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة مجموعة شركات جود، مدير عام شركة جود للتسويق، وعضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ عام ٢٠١٧. كما شغل منصب مستشار مجلس إدارة بنك سورية والمهجر لأكثر من ثلاثة عشر عاماً.

السيد جورج شديد^(٢)

عضو تنفيذي

ولد في عام ١٩٥٢، وتمتد خبرته المصرفية لمدة ٣٩ عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس ادارة بنك سورية والمهجر، نائب رئيس مجلس إدارة شركة آروب للتأمين سورية (ممثل عن شركة آروب للتأمين ش م ل)، كما يشغل منصب مستشار الادارة العامة لبنك لبنان والمهجر. حاصل على إجازة في ادارة الاعمال من جامعة القديس مار يوسف (USJ) بيروت - لبنان

السيد موسى الشيخه^(٣)

أمين سر المجلس واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ولد عام ١٩٨٠ تمتد خبرته في مجال القانون والمصارف لأكثر من ١٧ عام، شغل منصب أمانة سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة منذ أواخر العام ٢٠١٧.

حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق وعلى درجة " محامي استاذ " من نقابة المحامين بدمشق. حائز على شهادة ماجستير تنفيذي في القانون والاقتصاد والادارة اختصاص مصارف وتمويل وتجارة دولية من جامعة بوردو الرابعة - فرنسا.

^(٢) - تعيين السيد جورج شديد عضو مجلس ادارة بتاريخ ٢٣/١١/٢٠٢١

^(٣) - استقالة السيد موسى الشيخه أمين سر المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس بتاريخ ١٦/١١/٢٠٢١،

وتعيين الأنسة آزادوي طوبالان أمين سر المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس بتاريخ ٢/١٢/٢٠٢١.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٢- أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي تمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه او انتخابه
١	د. أحمد راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	-	١,٢٥%	سوري	٢٠٠٣
٢	السيد نوار سكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٠,٥٠%	سوري	٢٠١٧
٣	السيد جورج صايغ ^(١)	عضو مجلس الإدارة المفوض	-	-	سوري	٢٠١٧
٤	الآنسة ندى شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	-	٢,٤٥%	سورية	٢٠١٤
٥	السيد فهد تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	-	٠,٤١%	-	٢٠١٤
٦	السيد اياد بيتجانة	عضو مجلس الإدارة	-	١,٠٤%	سوري	٢٠١٤
٧	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	-	٠,٦٠%	سوري	٢٠١٧
٨	السيد جورج شديد ^(٢)	عضو مجلس الإدارة	-	-	لبناني	٢٠٢١

(٢) - تعيين السيد جورج شديد عضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣.

٣- مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الاساسي وعدد اسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة: اربع سنوات قابلة للتجديد.

عدد اسهم العضوية: يشترط في عضو مجلس الإدارة ان يكون مالكا لما لا يقل عن /٧٥٠٠٠/ سهم من اسهم الشركة.

ويشترط في رئيس مجلس الإدارة ان يكون ملكاً لمثلي عدد الاسهم المطلوب من العضو

تاريخ انتخاب مجلس الإدارة: ٢٠١٨/٤/٢٥

٤- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة: ١٤,٢٨%.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	الاعضاء المعترضين
١	٢٠٢١/٢/٢٥	٩/٦	- تغيب السيد محمد أديب جود - شغور مركزين في عضوية مجلس الإدارة ^(٤)
٢	٢٠٢١/٣/١٨	٩/٦	- تغيب السيد جورج صايغ - شغور مركزين في عضوية مجلس الإدارة ^(٤)
٣	٢٠٢١/٤/٢٦	٩/٦	- وفاة السيد جورج صايغ عضو مجلس الإدارة المفوض بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٦ - شغور مركزين في مجلس الإدارة ^(٤)
٤	٢٠٢١/٥/٢٥	٩/٦	- شغور ثلاث مراكز في عضوية مجلس الإدارة
٥	٢٠٢١/٦/١١	٩/٦	- شغور ثلاث مراكز في عضوية مجلس الإدارة
٦	٢٠٢١/٨/٣	٩/٦	- شغور ثلاث مراكز في عضوية مجلس الإدارة
٧	٢٠٢١/٩/٢٠	٧/٦	- تخفيض عدد اعضاء مجلس الإدارة ليصبح سبعة اعضاء بدلاً من تسعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٩٩/م ن تاريخ ٢٠٢١/٨/١٨ - شغور مركز في مجلس الإدارة
٨	٢٠٢١/١٠/١٩	٧/٦	- شغور مركز في مجلس الإدارة
٩	٢٠٢١/١٠/٣١	٧/٦	- شغور مركز في مجلس الإدارة
١٠	٢٠٢١/١٢/٢	٧/٧	- تعيين السيد جورج شديد عضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣

(١)- وفاة السيد جورج صايغ عضو مجلس الإدارة المفوض بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٦.

(٢)- تعيين السيد جورج شديد عضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣.

(٤)- شغور مركزين في مجلس الإدارة بسبب وفاة السيد نزار ماميش عضو مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٢٠.

واستقالة نائب رئيس مجلس الإدارة د. احسان بعلبكي بتاريخ ٢٠٢٠/٥/١٥.

(٥)- تخفيض عدد اعضاء مجلس الإدارة ليصبح سبعة اعضاء بدلاً من تسعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٩٩/م ن تاريخ ٢٠٢١/٨/١٨.

٦- مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة:

لا يتقاضى أي من اعضاء مجلس الإدارة اية تعويضات او مكافآت او بدلات.

٧- بيان بوجود اي صلة قرابة بين اعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة.
لا يوجد.

٨- تعاملات الشركة مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام
لا يوجد

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

١- بيان اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر تفصيل كل لجنة على الشكل التالي:

١. لجنة التدقيق:

✗ أعضاء لجنة التدقيق:

اسم العضو	منصب في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد نوار سكر	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٠/٦/١٥
السيد فهد تفنكجي	عضو	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٤/٧/١١
السيد اياد بيتنجانه	عضو	عضو مجلس الإدارة	٢٠٢٠/٩/٣٠

✗ مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

١. مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
٢. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير مديرية مراقبة الالتزام وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
٣. مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
٤. مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والتحقق من مدى كفايتها.
٥. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
٦. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه وتقييم موضوعيته واستقلاليته.
٧. الاطلاع على نتائج أعمال مديرية مراقبة الالتزام بكافة وحداتها ومتابعة تطبيق الإدارة التنفيذية للإجراءات التصحيحية.
٨. تقييم مدير التدقيق ومدير الالتزام بشكل سنوي والموافقة على مكافآت وتعويضات موظفي مديرية التدقيق الداخلي ومديرية الالتزام.

✗ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (X أو ✓):

١٩ اجتماع خلال عام ٢٠٢١

اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام ٢٠٢١

الاجتماعات	الأعضاء		
	السيد نوار سكر / رئيس اللجنة	السيد فهد تفنكجي	السيد اياد بيتنجانه
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٢/١٥	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٣/٢٥	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٣/٢٦	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٤/١٤	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٤/٢٨	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٥/١٠	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٦/٣	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٦/٢٢	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٦/٢٤	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٧/٨	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٧/٢٩	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٨/٤	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٩/١٩	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٠/٦	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٠/٨	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٧	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٢١	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٣	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- الخبرة المالية او المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء لجنة التدقيق

السيد نوار سكر حاصل على اجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق - بكالوريوس محاسبة ، وهو رئيس مجلس ادارة شركة المتضامنة للمعارض، ورئيس مجلس ادارة الشركة السورية للخدمات الزراعيّن كما شغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة ناسكو للخدمات النفطية سابقاً

السيد فهد تفنكجي حاصل على اجازة في إدارة الأعمال من جامعة San Diego في الولايات المتحدة الأميركية. وهو يمتلك ويدير مستودعي المنار للأدوية والجديد للأدوية.

السيد اياد بيتنجانه حاصل على اجازة في الاقتصاد ويحمل شهادة ماجستير في ادارة الاعمال من المدرسة العليا للتجارة (ESCP) باريس - فرنسا، ومن جامعة ESA في بيروت- لبنان، وهو رئيس مجلس ادارة ومدير عام كلاً من شركتي زيت الزيتون السوري والشركة السورية وتكرير الزيوت الغذائية المساهمتين المغفلتين الخاصتين ، وعضو مجلس ادارة مؤسسة بيتنجانه (الشركة المركزية المساهمة المغفلة).

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

لم تجتمع اللجنة مع مدقق الحسابات خلال عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وذلك بسبب انتشار جائحة كورونا.

٢- لجنة إدارة المخاطر:

✗ أعضاء اللجنة لغاية ٢٠٢١/٤/١٦:

اسم العضو	منصب في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فهد تفنكجي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	٢٠١٤/٧/١١
السيد جورج صايغ ^(٤)	عضو	عضو مجلس الادارة المفوض	٢٠١٤/٧/١١
الأنسة ندى شيخ ديب	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠١٤/٧/١١
السيد اياد بيتنجانه	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠١٤/٧/١١
السيد جورج شديد	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠٢١/١٢/٢

(٤) - وفاة السيد جورج صايغ عضو مجلس الادارة المفوض بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٦

✗ مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

١. مراجعة سياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذها.
٢. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها.
٣. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
٤. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
٥. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال العام مع بيان مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X):

(٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال العام لغاية ٢٠٢١/٤/١٦

الاجتماعات	حضور اعضاء لجنة إدارة المخاطر
	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة
	السيد جورج صايغ (٤)
	الآنسة ندى شيخ ديب
	السيد اياد بيتنجانه
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٢/١٧	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٢/٢٤	✓

(٤) وفاة السيد جورج صايغ عضو مجلس الادارة المفوض بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٦

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر لغاية ٢٠٢١/١٢/٢

الاجتماعات	حضور اعضاء لجنة إدارة المخاطر
	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة
	الآنسة ندى شيخ ديب
	السيد اياد بيتنجانه
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٦/٢٥	✓

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ (٧)

الاجتماعات	حضور اعضاء لجنة إدارة المخاطر
	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة
	الآنسة ندى شيخ ديب
	السيد اياد بيتنجانه
	السيد جورج شديد (٧)
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٤	✓

(٧) تعيين السيد جورج شديد عضو مجلس ادارة بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣

(٧) اعادة تشكيل لجنة ادارة المخاطر بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت:

☒ مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

١. وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
٢. التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
٣. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
٤. دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
٥. تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

✗ أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم العضو	منصب في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فهد تفتنجي	رئيس	عضو مجلس الادارة	٢٠١٤/٧/١١
الدكتور احمد راتب الشلاح	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠١٤/٧/١١
السيد محمد اديب جود	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠٢٠/٩/٣٠

✗ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام مع بيان مع بيان التاريخ والحضور (✓ او X):

(١٣) اجتماع خلال عام ٢٠٢١

الاجتماعات	حضور اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
	السيد فهد تفتنجي / رئيس اللجنة	الدكتور أحمد راتب الشلاح	السيد محمد اديب جود
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٢/١٥	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٢/٢٢	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٣/٢٥	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٥/١٨	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٥/٢٥	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٧/١٣	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٨/٣	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٨/٤	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٩/١٣	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٩/٢٠	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٠/١٩	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٢	✓	✓	✓
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٢	✓	✓	✓

٤- لجنة الحوكمة:

✗ مهام اللجنة:

- وضع اطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

- تعزيز ممارسات الحوكمة في المصرف.

✗ أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصب في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
الدكتور احمد راتب الشلاح	رئيس	عضو مجلس الادارة	٢٠١٥/١٢/١١
الانسة ندى شيخ ديب	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠١٥/١٢/١١
السيد فهد تفتنجي	عضو	عضو مجلس الادارة	٢٠١٥/١٢/١١

✗ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة خلال العام مع بيان مع بيان التاريخ والحضور (✓ او X):

اجتماعين خلال عام ٢٠٢١

اجتماعات لجنة الحوكمة خلال العام ٢٠٢١

الاجتماعات	حضور اعضاء لجنة الحوكمة		
	الدكتور أحمد راتب الشلاح / رئيس اللجنة	الانسة ندى شيخ ديب	السيد فهد تفتنجي
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/٦/٢٥	١	١	١
اجتماع في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٢	١	١	١

الإدارة التنفيذية

١- المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.

السيد ميشال عزام / المدير العام

يشغل السيد ميشال عزام منصب المدير العام لبنك سورية والمهجر كما يتولى إضافة إلى منصبه الحالي منصب نائب رئيس مجلس المديرين لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة والمسؤولية ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر في مجلس إدارة شركة أروب للتأمين.

يتمتع السيد عزام بخبرة مهنية عريقة ومتمرسة تمتد لأكثر من ٤٠ عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تناهز ٣٠ عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادة في لبنان وقبرص وسورية.
السيد عزام حاصل على اجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في بيروت، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (Finance et Banque) من جامعة القديس يوسف في بيروت، وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال (International Business – Marketing) من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا.

٢- ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) اسهم بالشركة (معدّد اسهم نسبة الملكية)

لا يوجد

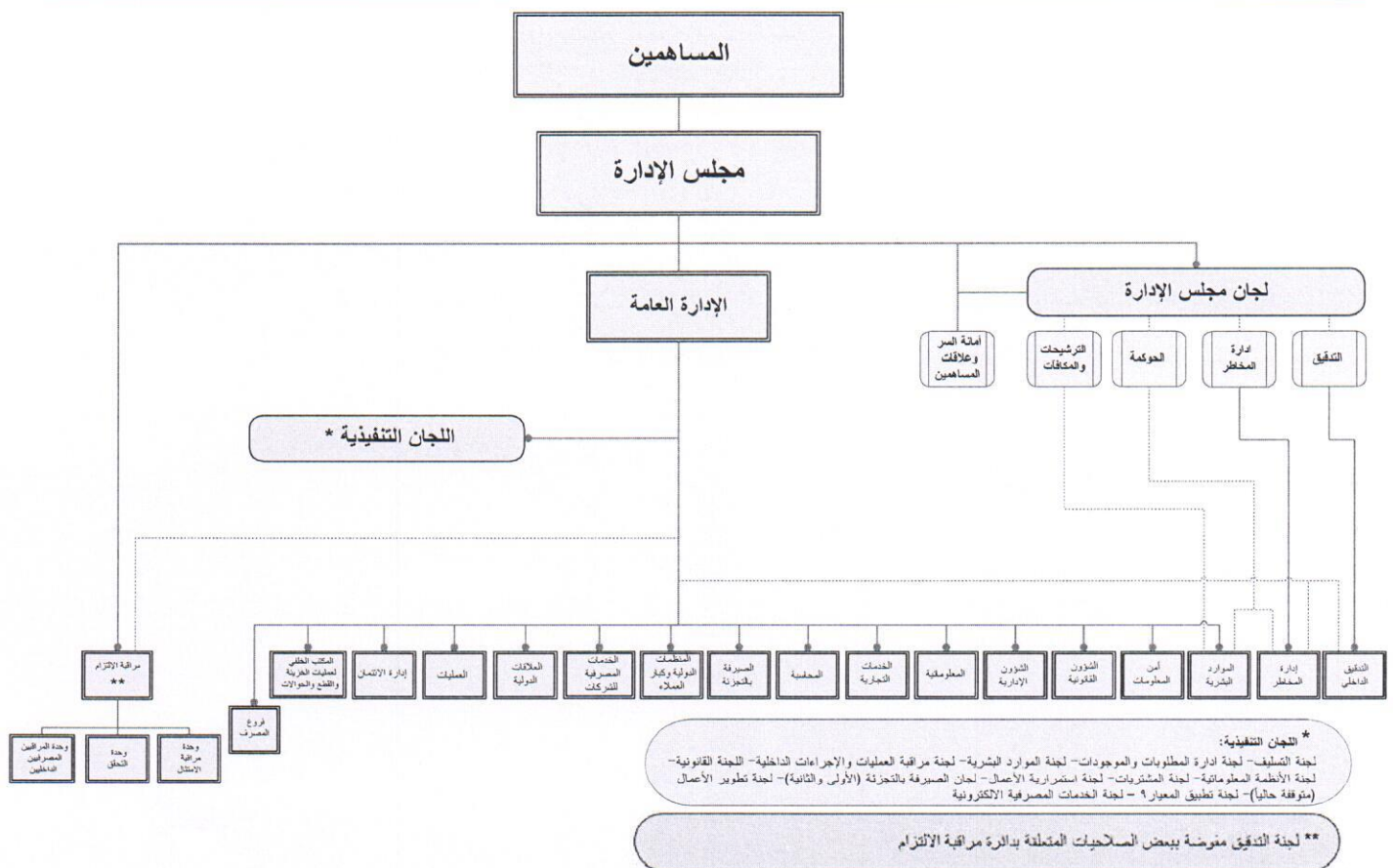
٣- رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت اعضاء الادارة التنفيذية خلال العام.

عدد اعضاء الادارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
١١	٥٢٥,١٦١,٤٠٠	١٢١,٠٠١,٣٤٣	١,٤٣٥,٥٧٠,٠٠٠

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

Monday, May 16, 2022

الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر ش.م.س.ع



التدقيق الداخلي

١- المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه

السيد ادونيس زوده تمتد خبرته المصرفية لأكثر من ١٥ عاماً ويشغل حالياً منصب مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك سورية والمهجر. حائز على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة دمشق.

٢- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة او شخص طبيعي او جهة خارجية

يوجد مديرية مستقلة للتدقيق الداخلي تتبع بشكل مباشر الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة. بلغ عدد الموظفي المديرية ١٣/ موظف في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ من ضمنهم مدير التدقيق الداخلي.

٣- مهام التدقيق الداخلي

مهمة التدقيق الداخلي هي تقديم خدمة مستقلة بشكل موضوعي وخدمة استشارات مصممة بطريقة علمية لتعطي فعالية أكبر لعمليات المصرف وتساعد المصرف في تنفيذ أهدافه من خلال تقديم منهجية منظمة لتقييم وتطوير فعالية مواجهة إدارة المخاطر والمراقبة والتحكم بالعمل. مجال عمل التدقيق الداخلي هو تقرير فيما إذا كانت مجموعة أنظمة إدارة المخاطر وعملية المراقبة والتحكم حسب ما هي مصممة ومطروحة من قبل إدارة المصرف مناسبة وتعمل بطريقة تؤكد من خلالها ما يلي:

- أن المخاطر، بما فيها المخاطر المرتبطة بالنظام المعلوماتي، محددة وموضحة ويتم التعامل معها بدقة.
- أن المعلومات عن العمليات المالية والإدارية والتشغيلية تتصف بالكفاية والفعالية ويمكن الاعتماد عليها.
- أن الموظفين يقومون بتأدية مهامهم وفقاً لسياسات وإجراءات المصرف وطبقاً للأصول المصرفية وحسب القوانين والقواعد المطبقة في الجمهورية العربية السورية.
- أن التواصل مع الجهات المسؤولة عن الرقابة والتحكم والالتزام يتم بسهولة وفي الوقت المناسب.
- أن البرامج والخطط يتم تنفيذها بشكل فعال.
- أن معايير الجودة والتطوير تؤخذ بعين الاعتبار في نظام الرقابة الداخلية.
- إن كافة القوانين والتعليمات الإدارية التي تؤثر على عمل المصرف قد تم تحديدها والتعرف عليها ويتم التعامل معها من قبل الجهات المعنية.
- أن يتم الحصول على مستلزمات المصرف بطريقة اقتصادية وأن يتم استخدامها بفعالية بالإضافة إلى توفير الحماية الكاملة لها.

دائرة مراقبة الالتزام

١- مدير مراقبة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه : قيد التعيين

٢- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة او شخص طبيعي او جهة خارجية

مديرية إشرافية رقابية مستقلة تتبع لمجلس إدارة المصرف، بلغ عدد الموظفي المديرية ١٦/ موظف في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ من ضمنهم مدير الالتزام.

٣- مهام دائرة مراقبة الالتزام

- ١- التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية، وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
- ٢- إجراء الاختبارات اللازمة للتأكد من تقيد المصرف بالقوانين والأنظمة النازمة لعمل المصرف إضافة للتعليمات والضوابط الداخلية المعتمدة.

٣- مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف في إدارة مخاطر عدم الالتزام التي يواجهها المصرف.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- ٤- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- ٥- إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بالالتزام بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراجعتها تحديثها بشكل مستمر.
- ٦- تقييم مدى ملاءمة إجراءات وإرشادات الالتزام في المصرف واقتراح التعديلات المناسبة بخصوصها حيث يلزم.
- ٧- تثقيف وتدريب العاملين في المصرف حول الالتزام وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

دائرة إدارة المخاطر

١- مدير دائرة إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه:

السيدة سهى حنا : تمتد خبرتها المصرفية لأكثر من ٢١ عاماً وتشغل حالياً منصب مدير دائرة إدارة المخاطر في بنك سورية والمهجر. حائزة على شهادة ماجستير في البنوك والتمويل والتجارة الدولية من جامعة دمشق بالتعاون مع جامعة بوردو الرابعة.

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

يوجد مديرية مستقلة لدائرة إدارة المخاطر تتبع بشكل مباشر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، بلغ عدد الموظفين المديرية /١٨/ موظف في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ من ضمنهم مدير دائرة إدارة المخاطر.

٣- مهام دائرة إدارة المخاطر

- ١- إعداد المراجعات الائتمانية لطلبات الائتمان والتوصية للجنة التسليف بمنح التسهيلات أو الاعتذار عنها وإعداد كتب الموافقات أو الاعتذار بموجب مقررات اللجنة.
- ٢- المتابعة الدورية للملفات الائتمانية والحسابات غير المنتظمة وأداء تحصيل الديون، والتنسيق لإعداد اتفاقيات إعادة جدولة الديون ورفعها للجنة التسليف للموافقة عليها.
- ٣- التأكد من الالتزام بالحدود والضوابط الموضوعة لمخاطر الائتمان والواردة في كل من سياسات وإجراءات المصرف الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية والتوصية لمعالجة أي انحرافات قد تظهر.
- ٤- تحديد مخاطر الائتمان وفقاً للطريقة المعيارية المبسطة، ومتابعة نسبة كفاية الأموال الخاصة للمصرف.
- ٥- تقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة المحتفظ بها لتغطية مخاطر محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ورفع التوصيات بخصوصها للجنة التسليف.
- ٦- تنفيذ وتطوير اختبارات جهد دورية على صعيد المخاطر الائتمانية للوقوف على قدرة المصرف لمواجهة الظروف الصعبة المحتملة الحدوث.
- ٧- التحقق من الالتزام بحدود وضوابط مخاطر السوق والسيولة الواردة في كل من سياسات وإجراءات المصرف وتعليمات الجهات الرقابية والتوصية لمعالجة أي انحرافات قد تظهر.
- ٨- مراقبة مخاطر السيولة للفترات القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل ومصادر وأجال التمويل وفجوات الاستحقاق.
- ٩- في حال الضرورة تنفيذ وتطوير اختبارات جهد دورية على صعيد مخاطر السوق والسيولة للوقوف على قدرة المصرف لمواجهة الظروف الصعبة المحتملة الحدوث.
- ١٠- تحديد وتقييم ومتابعة مخاطر التشغيل للعمليات المصرفية ومحاولة الاكتشاف المبكر لها. ووضع التوصيات بخصوص معالجة نقاط الضعف في الإجراءات والضوابط.
- ١١- اقتراح حلول لمعالجة المسائل الطارئة التي قد تعيق تنفيذ خطة استمرارية الأعمال.
- ١٢- متابعة تنفيذ النقاط الواردة في خطة عمل المصرف لتطبيق متطلبات بازل ٢.
- ١٣- متابعة تطبيق متطلبات الحوكمة السليمة والإدارة الرشيدة ورفع التوصيات بخصوصها.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

١- مدقق حسابات الشركة وأتعاب مدقق الحسابات والتكاليف الخاصة بالتدقيق خلال العام

اسم مكتب مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	٢٠٢١/٥/٢٥
اتعاب التدقيق للعام	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ل س
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنة

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

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة والايداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الاوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لايمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الاثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

٣- الخدمات الاخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام

المدقق / شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	اتعاب الخدمة المقدمة
شركة السمان ومشاركوه	تقديم استشارات مالية وضريبية	٥٧,٠٠٠,٠٠٠ ل س
مكتب الكمال للاستشارات المالية والضريبية	تقديم استشارات ضريبية	٢,٠٠٠,٠٠٠ ل س

الإفصاح والشفافية

١- اسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة

الاسم	المنصب الوظيفي
الدكتور أحمد راتب الشلاح	رئيس مجلس الادارة
ميثال عزام	المدير العام

٢- المعلومات التي نشرها على الموقع الالكتروني خلال العام (✓ او X)

البيانات المالية	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العام
نهائي	ربع اول	نصفي
✓	✓	✓

٣- القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام.

- ١- المصادقة على تقرير مجلس الادارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية لعام ٢٠٢٠
- ٢- عدم توزيع اية ارباح على المساهمين لعدم وجود ارباح محققة قابلة للتوزيع عن عام ٢٠٢٠
- ٣- عدم اقتطاع احتياطي قانوني واحتياطي خاص لعدم وجود ارباح محققة قبل الضريبة قابلة لاقتطاع الاحتياطيات عن عام ٢٠٢٠
- ٤- ابراء ذمة مجلس ادارة رئيساً واعضاء وممثلي الشركة والمدير العام عن السنة المالية ٢٠٢٠ ابراءً عاماً شاملاً.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٥- الموافقة على عدم تقاضي اي من اعضاء مجلس الادارة لاي تعويضات عن العام ٢٠٢٠. وعدم تخصيص اي تعويضات لاعضاء مجلس الادارة عن عضويتهم خلال العام ٢٠٢١ بناء على طلبهم على ان يعاد النظر في هذا الموضوع في اجتماع الهيئة العامة القادمة للبنك.

٦- الموافقة على عدم تقاضي اعضاء مجلس الادارة اي مكافآت عن العام ٢٠٢٠.

٧- انتخاب السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون ليكون مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٢١.

٨- الترخيص لعضو مجلس الادارة السيد اياد بيتنجانة بممارسة اعمال مشابهة عملاً باحكام المادة ١٥٢ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ ولمدة سنة

٩- الموافقة على تخفيض عدد اعضاء مجلس الادارة من تسعة الى سبعة اعضاء وتعديل الفقرة أ من المادة ١١ من النظام الاساسي.

٤- الاحداث الجوهرية والافصاحات الطارئة خلال العام

تاريخ الافصاح	مضمون الافصاح	
٢٠٢١/١/٢٧	نفي أخبار وشائعات مفادها بيع حصة في البنك لصالح بنك قطر الوطني سورية	١
٢٠٢١/٣/١٤	افتتاح فرع جديد لبنك سورية والمهجر في محافظة دمشق - المهاجرين	٢
٢٠٢١/٤/١٨	وفاة عضو مجلس الادارة المفوض السيد جورج صايغ والمدير العام السابق لبنك سورية والمهجر	٣
٢٠٢١/١٠/٣	افتتاح فرع جديد لبنك سورية والمهجر في محافظة دمشق - البرامكة	٤
٢٠٢١/١١/٢٥	تعيين السيد جورج شديد عضو مجلس ادارة	٥

٥- المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان اسبابها:

اقرت لجنة ادارة مصرف سورية المركزي فرض غرامة مالية بمبلغ وقدره /٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل س فقط خمسة ملايين ليرة سورية لاجير لجهة عدم الالتزام بالبنك/٢/ من المادة الثالثة من كتاب مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٢٩٥١/ص تاريخ ٢٣/٤/٢٠١٨. وان ادارة المصرف يقوم بمتابعة التجاوزات والملاحظات موضوع المخالفات ويتخذ الاجراءات المناسبة لتفادي تكرارها.

المسؤولية الاجتماعية

بيان بمساهمات وسياسات او ممارسات وبيئية او متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام.

من باب حرص المصرف على صحة وسلامة موظفيه تم وضع إجراءات خاصة بالإخلاء والتصرف السليم في الحالات الطارئة مثل الحريق والهزات الأرضية وتم تعميمها على موظفي المصرف في وقت سابق. وفي هذا السياق، يذكر أن جميع فروع ومقرات العمل في المصرف مجهزة بمطافئ وأجهزة استشعار للحريق.

أيضاً من باب حرص المصرف على صحة وسلامة الموظفين (وأفراد عائلاتهم) وعملاء البنك في حالة انتشار الأوبئة (ولا سيما كوفيد ١٩) قام المصرف في وقت سابق بوضع الإجراءات المناسبة للتعامل مع هذه الحالات وبما يتفق مع توجيهات السلطات الرقابية.

حقوق المساهمين

١- تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

عدد المساهمين	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
١٤٤٢	٥	١٤٤٧	
نسبة المكية	%٥٠,٤٠	%٤٩,٦٠	%١٠٠

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٢- تصنيف المساهمين بين عرب واجانب في نهاية العام

عرب	اجانب	المجموع
١٤٤٧	-	١٤٤٧
%١٠٠	-	%١٠٠

٣- المساهمين الذين يملكون ٥% او اكثر من راس مال الشركة في نهاية العامة

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
١	بنك لبنان والمهجر	%٤٩

٤- تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية:

الرقم	ملكية الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الاسهم من عدد الاسهم المكتتب بها
١	اقل من ١٠,٠٠٠	١١٧٧	٢,٥٩٦,٢٩٢	%٣
٢	من ١٠,٠٠٠ واقل من ٥٠,٠٠٠	١٧٣	٣,٧٩١,٧٥٢	%٤,٣٩
٣	من ٥٠,٠٠٠ واقل من ١٠٠,٠٠٠	٢٨	١,٩٦٨,٩٧٨	%٢,٢٨
٤	من ١٠٠,٠٠٠ واقل من ٥٠٠,٠٠٠	٤٩	١٣,٢٤٦,٠٨٨	%١٥,٣٣
٥	من ٥٠٠,٠٠٠ واكثر	٢٠	٦٤,٧٩٦,٨٩٠	%٧٥
	المجموع	١٤٤٧	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠

٥- سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر اغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	٦١٤,٦٢	٧١,٠٣٩	٤٢,٦٠٨,١٢٧	١٢٤
شباط	٧٨٩,٥	٥٠,١٣٣	٣٧,٣٩٣,٠١١	٨٢
آذار	٦٨١,٦٦	١٧٦,٦٧٩	١٢٣,٣٠٦,٤٧١	١١٥
نيسان	٥٩٠,٩٤	٨٥,٦٨٩	٥٢,٥٤١,٨٨١	٨٧
ايار	٥٩٢,٩٨	٣٧,٩٨٣	٢٢,٥٢١,٢٥٧	٢١
حزيران	٥٦٧,٥	٤٣,٩٢٠	٢٤,٩٩١,٧٧٣	٣٠
تموز	٥٥٧	٣٦,١٨٦	٢٠,١٥٤,٠٧٢	٧
آب	٦٠٦,٢٧	٢٢١,٩٨٧	١٣١,٧٠٠,٥٥١	٣٦
ايلول	٦٠٤,٧٩	١٣٦,٤٩٥	٧٨,٩٠٨,١٢٦	٣٦
تشرين الاول	٦١٧,٧٥	١٦,٧٠٦	١٠,١٥٧,٤٤٧	٢٥
تشرين الثاني	٧٠٧,٩١	١٤١,٥٩٧	٩٥,٦٧٢,٩٧٥	١٠١
كانون الاول	٦٨٠,٩٨	١٢٣,٤٧٧	٨٦,٤٦٠,٦٢٠	١٠٣
المجموع		١,١٤١,٨٩١	٧٢٦,٤١٦,٣١١	٧٦٧

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٦- سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
راس المال	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
نسبة التوزيع	-	%٥٠	%٢٠	%٢٠	-
نوع التوزيع (نقدي / اسهم مجانية)	-	اسهم مجانية	اسهم مجانية	اسهم مجانية	-

٧- قسم علاقات المساهمين

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين: الأتسة آزادوهي طوبالين
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي : أمانة السر وعلاقات المساهمين تابع لمجلس الإدارة
- الهاتف: ٠١١-٢٢٦٠٥٦٠ التحويلة الداخلية ٢٢١٣ - فاكس: ٠١١-٢٢٦٠٥٥٢ -
البريد الإلكتروني: board.secretary@bso.com.sy

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه
آزادوهي طوبالين / أمين سر مجلس الإدارة

توقيع رئيس مجلس الإدارة
د. راتب الشلاح



توقيع المدير العام
ميشال عزام