

نموذج تقرير الحوكمة



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



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
تقرير الحوكمة عن عام 2021

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
النشاط الرئيسي للشركة:	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة
رأس المال المصرح به:	16.5 مليار ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	16.5 مليار ليرة سورية
عدد الأسهم:	165 مليون سهم
عدد المساهمين:	3490 مساهم
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.qnb.sy
عدد الموظفين في الشركة:	172

مجلس الإدارة

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

السيد إسماعيل محمد إسماعيل مندى العمادي
 المنصب: رئيس مجلس الإدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).
 المؤهلات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية.
 رئيس إدارة الخدمات المصرفية التجارية للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

السيد يحيى صديق أحمد
 المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
 المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد - فرع محاسبة.
 مدير عام المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - سورية.

السيدة رغد جرجي معصب
 المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثلة مصرف التوفير - سورية.
 المؤهلات العلمية: ماجستير في إدارة المصارف والتمويل.
 مدير عام مصرف التوفير - سورية.

السيد وليد مورييس عبد النور
 المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).
 المؤهلات العلمية: دكتوراه في إدارة الأعمال.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

المدير المفوض لمصرف المنصور للاستثمار – العراق.

السيد يوسف علي درويش

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال / التسويق والعلاقات العامة.

مدير عام - دائرة الشؤون الإدارية والخدمات العامة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

السيد محمد عبد العزيز الأصمخ

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الهندسة المدنية - ماجستير إدارة أعمال في إدارة المشاريع.

مساعد المدير العام – إدارة المشاريع الهندسية الدولية للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

السيد سالم عنزان النعيمي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال.

مساعد المدير العام للعلاقات العامة للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

السيد محمد باسل نذير هدايا

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الإدارة المالية.

الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات نذير هدايا.

السيد ليون هرانت زكي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: علم الاجتماع والفلسفة - دراسات ودورات اقتصادية.

رئيس مجلس الاعمال السوري الأرميني، صاحب مؤسسة ليزاكو التجارية للاستيراد والتصدير اللوازم الصناعية.

السيد ماهر سليمان زين

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد – فرع محاسبة.

نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة في اللاذقية.

شريك في شركة زين إخوان وشركاهم ونائب رئيس مجلس الإدارة للشؤون المالية.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	السيد إسماعيل محمد العمادي	رئيس مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	% 50.81	قطري	18/12/2019
2	السيد وليد موريس عبد النور	عضو مجلس إدارة			لبناني	15/09/2019
3	السيد سالم عزان النعيمي	عضو مجلس إدارة			قطري	24/02/2020
4	السيد محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة			قطري	14/05/2019
5	السيد يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة			قطري	14/05/2019
6	السيد يحيى صديق أحمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	% 10.28	سوري	14/05/2019
7	السيدة رغد جرجي معصب	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11	سوري	04/02/2021
8	السيد محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.05	سوري	14/05/2019
9	السيد ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.18	سوري	14/05/2019
10	السيد ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.09	سوري	14/05/2019

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

مدة ولاية المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد، تم انتخاب المجلس بتاريخ 2019/05/14 يجب أن يمتلك العضو 75 ألف سهم على الأقل من أسهم الشركة.

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.
%10

تقرير الحوكمة عن عام 2021

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2021/03/04	10	لا يوجد
2	2021/04/25	10	لا يوجد
3	2021/05/25	10	لا يوجد
4	2021/07/15	9	1-يوسف علي درويش
5	2021/10/28	8	1-محمد عبد العزيز الاصمخ 2-سالم عنزان النعيمي
6	2021/12/06	10	لا يوجد
7	2021/12/23	10	لا يوجد

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 والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.
لا يوجد

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد *
السيد إسماعيل محمد العمادي	7	
السيد وليد موريس عبد النور	7	
السيد سالم عنزان النعيمي	6	
السيد محمد عبد العزيز الأصمخ	6	
السيد يوسف علي درويش	6	
السيد يحيى صديق أحمد	7	
السيدة رغد جرجي معصب	7	
السيد محمد باسل نذير هدايا	7	
السيد ماهر سليمان زين	7	
السيد ليون هرانت زكي	7	

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

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة								اسم العضو
لجنة التدقيق والالتزام		لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة الحوكمة		لجنة إدارة المخاطر		
قيمة البديل للاجتماع *	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع *	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع *	عدد الاجتماعات	
			6		2		4	ماهر زين
	5						4	وليد عبد النور
	5		6				4	محمد باسل هدايا
			6		2			إسماعيل محمد العمادي
	5				2			ليون زكي

(*) بلغ مجموع بدلات الحضور (83.3) مليون ليرة سورية عن عام 2021.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- 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 (ليرة سورية)
بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	إيداعات لدى المصارف	379,172,604,367
		ودائع المصارف	623,447
لمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة	ودائع	5,237,141,615
ماهر زين	عضو مجلس إدارة	ودائع	203,249.00
محمد باسل هدايا	عضو مجلس إدارة	ودائع	1,847,592,650

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

- اسم اللجنة.

لجنة إدارة المخاطر

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
ماهر زين	رئيس	عضو مجلس إدارة	2020/02/06
وليد عبد النور	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/02/06
محمد باسل هدايا	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/02/06

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- مهام اللجنة.

تساعد المجلس في المسائل المتعلقة باستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر وتحديد الرغبة في المخاطرة بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وأمن المعلومات.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
ماهر زين	وليد عبد النور	محمد باسل هدايا	
√	√	√	2021/02/28
√	√	√	2021/04/22
√	√	√	2021/07/14
√	√	√	2021/10/27

- اسم اللجنة. لجنة الحوكمة

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
إسماعيل محمد العمادي	رئيس	رئيس مجلس إدارة	2021/02/06
ليون زكي	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/02/06
ماهر زين	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/02/06

- مهام اللجنة.

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
إسماعيل العمادي	ليون زكي	ماهر زين	
√	√	√	2021/04/12
√	√	√	2021/12/06

تقرير الحوكمة عن عام 2021

اسم اللجنة.
لجنة الترشيحات والمكافآت

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد باسل هدايا	رئيس	عضو مجلس إدارة	2021/02/06
إسماعيل العمادي	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/02/06
ماهر زين	عضو	رئيس مجلس إدارة	2021/02/06

- مهام اللجنة.

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	محمد باسل هدايا	إسماعيل العمادي	ماهر زين
2021/01/27	√	√	√
2021/04/12	√	√	√
2021/07/15	√	√	√
2021/11/02	√	√	√
2021/12/06	√	√	√
2021/12/22	√	√	√

- اسم اللجنة.
لجنة التدقيق والالتزام

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد باسل هدايا	رئيس	عضو مجلس إدارة	2020/02/06
وليد عبد النور	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/02/06
ليون زكي	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/02/06

- مهام اللجنة.

تركز اللجنة بأعمالها بشكلٍ أساسي على مراجعة التقارير المالية وأنظمة الضبط والرقابة ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراقبة الالتزام في البنك، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
ليون زكي	وليد عبد النور	محمد باسل هدايا	
√	√	√	2021/02/28
√	√	√	2021/03/15
√	√	√	2021/04/22
√	√	√	2021/07/14
√	√	√	2021/10/27

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.

جميع الأعضاء يملكون خبرات مالية ومحاسبية كبيرة حيث أن رئيس اللجنة يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة ويتشيتا الأمريكية كما يشغل منصب مدير تنفيذي ورئيس مجلس إدارة مجموعة شركات نذير هدايا ويمتلك خبرة واسعة في إعداد التقارير المالية وإدارة التدفقات النقدية وتحضير الميزانيات الختامية ودراسات الجدوى الاقتصادية، إضافة إلى السيد وليد عبد النور الذي يحمل شهادة دكتوراه في إدارة الأعمال، ويشغل حالياً منصب المدير المفوض لمصرف المنصور للاستثمار – العراق.

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

اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال عام 2021 مع مدقق الحسابات وهي:

اجتماع اللجنة الأول تاريخ 2021/02/28

اجتماع اللجنة الثالث تاريخ 2021/04/22

اجتماع اللجنة الرابع تاريخ 2021/07/14

اجتماع اللجنة الخامس تاريخ 2021/10/27

الإدارة التنفيذية

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

السيد نضال النصراوين وهو الرئيس التنفيذي للبنك وليس من أعضاء مجلس الإدارة، أردني الجنسية

الشهادات الأكاديمية:

2002/10	الأردن، عمان	- الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ماجستير بالعلوم المالية والمصرفية / تخصص إدارة مالية – درجة امتياز
1987/06	العراق، أربيل	- جامعة صلاح الدين بكالوريوس تجارة / تخصص محاسبة

الشهادات المهنية:

2009		- جمعية أخصائيي غسيل الأموال (ACAMS) شهادة معتمد لإدارة غسيل الأموال (CAMS)
1994	الولايات المتحدة الأمريكية، مونتانا	- المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA)

الخبرات العملية:

مجموعة بنك قطر الوطني من 2010/01 وحتى الآن

- الرئيس التنفيذي (CEO) / بنك قطر الوطني - سورية من 2020/04 وحتى الآن
- نائب الرئيس التنفيذي (Deputy CEO) / بنك قطر الوطني - سورية من 2019/01 وحتى 2020/04
- رئيس مجموعة العمليات (COO) / بنك قطر الوطني – سورية من 2013/07 وحتى 2018/12
- رئيس الإدارة المالية (CFO) / بنك قطر الوطني – سورية من 2010/01 وحتى 2013/06

مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1990/03 وحتى 2010/01

- رئيس الإدارة المالية (CFO) ومدير الامتثال / بنك الإسكان – البحرين من 2010/01 وحتى 2009/05
- رئيس المحاسبة المالية للفروع الأجنبية والشركات الشقيقة والتابعة من 2009/05 وحتى 2002/09
- مدير مشاريع من 2002/09 وحتى 1999/10
- مدير وحدة المحاسبة للمجموعة من 1999/10 وحتى 1995/11
- ضابط المحاسبة والتحليل المالي من 1995/11 وحتى 1993/11
- ضابط العمليات المصرفية / العلاقات الخارجية من 1993/04 وحتى 1991/03
- ضابط انتمان / الشركات من 1991/03 وحتى 1990/03

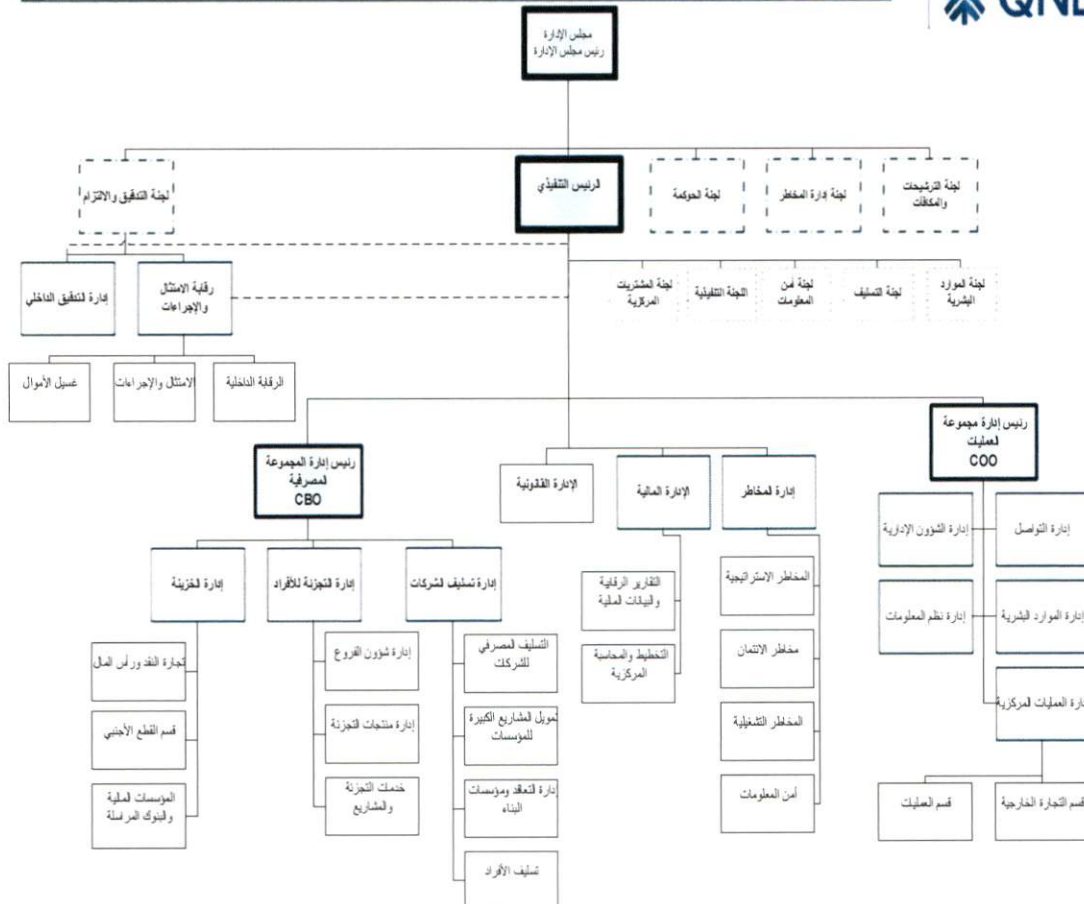
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معد أسهم ونسبة الملكية).
لا يوجد

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

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
5	41,705,040	224,944,673	39,900,500

4. الهيكل التنظيمي للشركة.

الهيكل التنظيمي - بنك قطر الوطني - سورية



التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

محمد شريف - رئيس إدارة التدقيق الداخلي

نبذة عن المدير

- حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال عام 2018 من المعهد العالي لإدارة الأعمال.
- دبلوم في الإدارة المتقدمة 2017 من المنظمة العالمية للقيادة والإدارة LMGO.
- إجازة في الاقتصاد عام 2009 من جامعة دمشق - تخصص التأمين والمصارف.
- مدير إدارة التدقيق الداخلي في بنك قطر الوطني منذ 2017/04/15.
- خبرة مصرفية 12 سنة منها 8 سنوات في مجال التدقيق الداخلي في المصارف.
- خبير معتمد لدى وزارة العدل (خبرة محاسبية فئة أولى).

2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة

أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.

التبعية الإدارية: رئيس إدارة التدقيق الداخلي - الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين في مديرية التدقيق الداخلي: 4 موظفين

3. مهام المدقق الداخلي.

تسعى إدارة التدقيق الداخلي إلى تحقيق أهدافها المتمثلة بالتأكد وبشكل معقول من أن غايات وأهداف

البنك سوف تتحقق بطريقة فعالة واقتصادية من خلال التحقق مما يلي:

- 1- أن موجودات البنك الملموسة وغير الملموسة (المعلومات) قد تم اتخاذ كافة الإجراءات التي تضمن حمايتها وصيانتها.
- 2- أن سجلات البنك المحاسبية والتقارير الصادرة عن أنظمة المعلومات المختلفة سواء المالية أو الإدارية سليمة وتعكس الواقع الفعلي وتعد وفق المعايير المعتمدة، ويمكن الاعتماد عليها بدرجة كافية.
- 3- أن الأهداف والغايات الموضوعية للعمليات والبرامج كافية وواضحة ومتوافقة مع بعضها البعض وموثقة ومتماشية مع السياسات والقوانين، وأنه تم الأخذ بعين الاعتبار الخيارات المتعددة لتوجيه العمليات والبرامج لتحقيق النتائج المتوقعة.
- 4- أن النظام البنكي يتضمن نقاط الضبط والرقابة التي تضمن عدم العبث بالمعلومات وعدم اختراق خطوط الاتصال وأنه تم وضع الضوابط اللازمة للتعامل مع النظام والأجهزة سواء لدى إدارة أنظمة المعلومات أو لدى الفروع.
- 5- أن عملية إدارة المخاطر في البنك تتم بشكل فعال، وأن ثقافة الرقابة الداخلية قد تم نشرها بين العاملين في البنك وتم اشراكهم في تقييم المخاطر، وتحديد الضوابط المرتبطة بها وقيامهم بفحصها للتأكد من عملها باستمرار.
- 6- أن المخصصات والاحتياطيات كافية وتم احتسابها وفق تعليمات مصرف سورية المركزي والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- 7- التأكد من الاستخدام الاقتصادي والفعال للمصادر المتاحة.
- 8- أن خدمة العميل في مقدمة الأولويات دائماً وان هذه الخدمة تؤدي وفق أقصى درجات الدقة والسرعة، وبالنوعية والجودة المطلوبة لتحقيق رضا العملاء.

تقرير الحوكمة عن عام 2021

التأكد من التزام البنك وموظفيه بكافة القوانين والتشريعات والأنظمة العاملة النازمة في سورية، وتطبيق أحدث المعايير الدولية في العمل المصرفي.

تنويه: في حال وجود وحدة مستقلة مختصة بالالتزام والحوكمة وإدارة المخاطر يجب إضافة التفاصيل مثل التدقيق الداخلي.

مديرية مراقبة الالتزام

1- مدير مديرية مراقبة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه.

هبة بدر – مدير مديرية مراقبة الالتزام

نبذة عن المدير

- حاصلة على شهادة في الاقتصاد عام 2012 من جامعة دمشق- اختصاص محاسبة.
 - حاصلة على شهادة محاسب قانوني سوري معتمد.
 - خبرة تدقيق خارجي وتدقيق داخلي لأكثر من 9 سنوات.
 - مدير إدارة الالتزام في بنك قطر الوطني منذ 2021/09/15.
- 2- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
- التبعية الإدارية: الرئيس التنفيذي – لجنة التدقيق والالتزام
عدد الموظفين في مديرية مراقبة الالتزام: 6 موظفين

3- مهام إدارة مديرية مراقبة الالتزام:

1. تطبيق الإجراءات المناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة الجرائم المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والإبلاغ عنها.
2. إجراء مراجعات الامتثال لضمان الامتثال لجميع التوجيهات التنظيمية المعمول بها ومنع الغرامات أو العقوبات بسبب عدم الامتثال.
3. مراجعة وتحديد التغييرات على برامج الامتثال التي تم تطويرها في ضوء التغييرات التنظيمية وأفضل الممارسات المطبقة.
4. التأكد من اتباع / تنفيذ خطة الامتثال السنوية المعتمدة، وتحديد الانحرافات عن الخطة السنوية وإبلاغ مدير QNB- بذلك، وذكر أسباب الانحرافات
5. المشاركة في تعزيز وعي الموظفين بقضايا الامتثال من خلال تطوير وتنسيق دورات تدريبية مستمرة على مستوى الشركة بالتعاون مع إدارة التدريب.
6. إقامة علاقات عمل مع الجهات التنظيمية والمحافظة عليها.
7. التحديث الدوري لأساليب غسل الأموال والمبادئ التوجيهية ذات الصلة لتغطية أحدث متطلبات السلطات / الجهات الرقابية.

مدقق الحسابات

تقرير الحوكمة عن عام 2021

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	مجد الدين أحمد شهبان
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	25/05/2021
أتعاب التدقيق للعام	110,600,000
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	2

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.

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

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد إسماعيل محمد إسماعيل العمادي	رئيس مجلس الإدارة
السيد نضال النصراوين	الرئيس التنفيذي

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

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

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

تقرير الحوكمة عن عام 2021

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2020 وخطة العمل للسنة المالية 2021- وفق ما ورد فيه.
- المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن الدورة المالية عن عام 2020- وفق ما ورد فيه.
- المصادقة على البيانات المالية عن السنة المالية 2020- وفق ما ورد فيها.
- المصادقة على تكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين المطبقة (احتياطي قانوني- احتياطي خاص)
- المصادقة على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة كما في 2020/12/31 وبما يعادل 10% من رأس المال المدفوع بالكامل ليصبح رأس مال البنك 16.5 مليار ليرة سورية وتوزيع الأسهم المجانية بنسبة 10% الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين وتعديل النظام الأساسي أصولاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة.
- المصادقة على تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2020. حيث بلغت بدلات حضور السادة الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2020 (53,889,045) ليرة سورية دون أن يكون ضمن هذه المبالغ أي مكافآت مالية لأي من السادة أعضاء مجلس الإدارة .
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم للسنة المالية 2020- ابراءً عاماً وشاملاً.
- عرض تعيين عضو مجلس إدارة جديد ممثل مصرف التوفير، السيدة رغد معصب بدلا من السيدة هيفاء يونس.
- انتخاب السيد مجد الدين الشهبان مدققاً لحسابات الشركة للسنة المالية 2021 وتفويض مجلس الإدارة بالتعاقد معه، وتحديد تعويضاته.
- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة، ورفع الحظر المفروض على أعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة لنشاط الشركة/ البنك.
- المصادقة على تجديد العمل باتفاقية الخدمات الإدارية والفنية المبرمة بين بنك قطر الوطني- سورية وبنك قطر الوطني ش.م.ع.ق.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2021/01/26	نفي أخبار و شائعات مفادها شراء البنك لحصة في أحد البنوك العاملة
2	2021/02/08	تعديلات مجلس إدارة
3	2021/03/10	انتخاب نائب رئيس مجلس إدارة

تقرير الحوكمة عن عام 2021

4	2021/03/11	اقترح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح
5	2021/10/27	معاودة أجهزة الصراف الآلي إلى العمل

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.

يقدم البنك لكافة موظفيه عقود تأمين على الحياة وعقود تأمين صحي متكاملة مع أفراد عائلاتهم، إضافة إلى مساهمته بنفقات التعليم لموظفيه وفق نسب محددة، وأخيراً قدم البنك مساعدات مالية لموظفيه كمساهمة منه بتحمل الأعباء الاقتصادية التي يمر بها القطر والتي تنعكس على معيشة المواطن.

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

عدد المساهمين	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
3,469	21	3,490	
27.69%	72.31%	100%	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

عدد المساهمين	عرب	أجانب	المجموع
3489	1	3490	
49.19%	50.81%	100%	نسبة الملكية

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

تقرير الحوكمة عن عام 2021

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)	50.81%
2	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10.28%
3	نقابة المهندسين/ صندوق خزانة التقاعد	5%
	المجموع	66.09%

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	2,783	6,094,144	3.69%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	542	11,082,087	6.72%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	95	6,918,997	4.19%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	57	11,108,254	6.73%
5	من 500,000 وأكثر	13	129,796,518	78.66%
	المجموع	3,490	165,000,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	701.88	146,872	103,779,255	120
شباط	940.84	711,971	634,907,457	465
آذار	1,002.16	724,939	713,635,474	383
نيسان	941.72	133,639	130,320,930	168
أيار	981.44	190,659	186,941,608	93
حزيران	915.75	63,235	60,466,118	106

تقرير الحوكمة عن عام 2021

121	82,859,462	99,404	865.21	تموز
178	160,008,340	189,279	828.06	آب
154	140,719,599	172,107	829.17	أيلول
228	235,730,675	263,482	966.94	تشرين الأول
461	764,325,245	701,472	1,369.73	تشرين الثاني
567	1,716,801,900	1,189,520	1,474.59	كانون الأول
3,044	4,930,496,063	4,586,579		المجموع

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

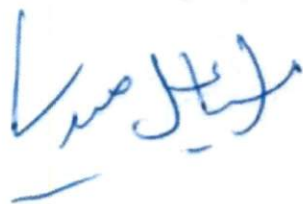
عام 2020	عام 2019	عام 2018	عام 2017	عام 2016	
16.5 مليار	15 مليار	15 مليار	15 مليار	15 مليار	رأس المال
10%	-	-	-	-	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
مكتب مجلس الإدارة وعلاقات المساهمين والمؤلف من:
محمد نور غالب – مدير الإدارة المالية
ماهر شعبو – مدير الشؤون القانونية
رشا عشي – أمين سر مجلس الإدارة
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
مكتب مجلس الإدارة وعلاقات المساهمين
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الإلكتروني).
- هاتف: +963 11 9920
- فاكس: +963 11 4432221
- بريد إلكتروني:

تقرير الحوكمة عن عام 2021

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي

