

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة

نموذج تقرير الحوكمة



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

بنك بيمو
السعودي الفرنسي
BANQUE BEMO
SAUDI FRANSI



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع

تقرير الحوكمة عن عام 2022

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع
النشاط الرئيسي للشركة:	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة.
رأس المال المصرح به:	10.000.000.000 ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	10.000.000.000 ليرة سورية
عدد الأسهم:	100.000.000 سهم
عدد المساهمين:	1.346 مساهم
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.bbsfbank.com
عدد الموظفين في الشركة:	818 موظف

مجلس الإدارة

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

لمحة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

السيد بسام معماري - رئيس مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع منذ 29 حزيران 2020.
- رئيس مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي).
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول 2020.
- التطوير العقاري - برج سكاي ويعلو 33 طابقاً.
- عضو غير مستقل، تم إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.

السيد رامز جروه - نائب رئيس الإدارة

- سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة ماغيل (McGill)، كندا، حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو (University of Chicago).
- شريك ومدير عام في شركة OPTS وشركة حبيب جروه وأولاده.
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية.
- عضو مستقل، تم إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.

*تم انتخاب السيد رامز جروه نائب رئيس مجلس الإدارة خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 30 آب 2022.

الدكتور رياض عجي - عضو مجلس الإدارة

- سوري الجنسية، حائز على شهادة الدكتوراه في علوم الاقتصاد من جامعة ليون لومبار، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باريس IX.
- حائز أيضاً على إجازة في حقوق الأعمال من جامعة باريس اساس، بالإضافة إلى برنامج إدارة التطور من مدرسة هارفرد للأعمال.
- لديه خبرة واسعة في إدارة المصارف والأعمال التجارية.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو ش.م.ل.
- عضو مجلس إدارة بيمو أوروبا في لوكسمبورغ.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر.
- عضو غير مستقل، تم إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.

المتيد فريد الخوري – عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بالدوين بالاس، الولايات المتحدة الأمريكية.
- يتمتع بخبرة عملية في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ تاريخ 30 أيلول 2020 ولغاية 29 آب 2022.
- مدير عام شركة التنمية الزراعية.
- عضو مجلس إدارة ممثل عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في بنك الائتمان الأهلي منذ شهر أيلول 2021.
- عضو غير مستقل، تم إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

المتيد عمار البردان – عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة أوهايو، وشهادة ماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دايتون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. لديه خبرة واسعة في المجال التجاري والقطاع المصرفي والهيكلية المالية على الصعيد الدولي.
- يتمتع بخبرة هندسية وإدارية ومصرفية.
- مدير عام/ عضو مجلس إدارة في شركة البردان للاستيراد والتصدير.
- رئيس مجلس إدارة في شركة سيداكو.
- نائب رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق منذ عام 2014 لنهاية عام 2020.
- عضو مستقل، تمت الموافقة على تعيينه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

المتيد عاصم سليمان – عضو مجلس إدارة

- حاصل على درجة الإجازة العامة في العلوم الزراعية، كلية الزراعة، جامعة تشرين.
- يتمتع بخبرة مهنية واسعة في المجال الهندسي والإداري.
- المدير التنفيذي لشركة سليمان الزراعية.
- عضو مكتب غرفة تجارة وصناعة اللاذقية.
- عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير).
- عضو غير مستقل، تم انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

المتيد سامر عياش – عضو مجلس إدارة

- حاصل على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق.
- لديه خبرة مهنية واسعة في مجال المحاسبة والتسويق.
- المدير التجاري لشركة بوز و عياش - الشركة السورية للدواء - فارماسير عضو مجلس إدارة نائب المدير العام شركة بوز و عياش - الشركة السورية للدواء - فارماسير.
- عضو مجلس إدارة شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولة.
- عضو مستقل، تم انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 آب 2022.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيدة أسيل التاجي – عضو مجلس إدارة

- حاصلة على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم إدارة الأعمال من جامعة دمشق.
- تتمتع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.
- عضو مؤسس ومدير عام شركة أسيل للصناعة والتجارة.
- عضو مستقل، تم انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

السيدة لينا أشرفيه - عضو مجلس إدارة

- حاصلة على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة من جامعة حلب، ودبلوم التأهيل والتخصص في الحاسوب واستخداماته في المجالات الاقتصادية من كلية الاقتصاد، جامعة حلب.
- تتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية.
- رئيس مجلس إدارة مستودع دلتا لتوزيع الأدوية البشرية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أشرفيه المساهمة الخاصة/قيد الإنشاء.
- عضو لجنة سيدات أعمال تجارة حلب منذ عام 2001.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة حلب.
- عضو مستقل، تم انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.

*كما تجدون أدناه نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء الولاية في 30 آب 2022.

السيد هيثم الفرا – عضو مجلس إدارة

- سوري الجنسية، حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية وبكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة هيوستن، بالإضافة إلى حصوله على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان توماس في الولايات المتحدة الأمريكية.
- لديه أكثر من خمسة وثلاثين سنة خبرة هندسية وإدارية، وخمسة عشرة سنة في التطوير العقاري وتجارة العقارات.
- يعمل على إدارة المشاريع الهندسية ودراساتها والإشراف على تنفيذها.
- شريك ومدير عام تنفيذي في مكتب المهندس الاستشاري خليل الفرا ومشاركوه.
- عضو مستقل، تم إعادة انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

السيدة منى سمية بجق – عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حاصلة على إجازة في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في بيروت.
- لديها خبرة واسعة في إدارة المؤسسات الغير الربحية، بالإضافة إلى خبرتها في الأعمال التجارية.
- عضو مجلس إدارة ومعاون المدير العام في شركة بلاتفورم 39 التجارية.
- عضو مستقل، تم إعادة انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

السيدة فائته اللحام – عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حاصلة على عدة شهادات في مجال القيادة والإدارة من كندا والمملكة المتحدة، لديها خبرة في إدارة المشاريع والتدريب والتأهيل.
- مدير إقليمي سابق للمشاريع في المجلس الثقافي البريطاني وكبيرة مدربين معتمدة من المجلس الثقافي البريطاني ومؤسسة سبرينج بورد البريطاني.
- عضو مستقل، تم إعادة انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيدة صونيا خاتجي – عضو مجلس إدارة

- سورية الجنسية، حائزة على شهادة في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في بيروت، وعلى دبلوم من أكاديمية ليون في فرنسا.
- شغلت منصب أستاذة في الاقتصاد في جامعة دمشق.
- تتمتع بكفاءات مهنية متميزة.
- تشغل منصب مدير في شركة خاتجي التجارية.
- شريك في شركة سرمدى المحدودة المسؤولة.
- عضو مجلس إدارة سابق ورئيسة لجنة سيدات الأعمال في غرفة تجارة دمشق لأربع دورات متتالية.
- عضو مؤسس في رابطة المستثمرات العرب في القاهرة، عضو استشاري في لجنة وضع الاستراتيجية الوطنية للتنمية الوطنية المستدامة.
- عضو مستقل، تم انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 أيار 2019 حتى تاريخ انتهاء ولاية المجلس في 30 آب 2022.

2. أعضاء مجلس الإدارة.

للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	بسام معماري	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	2.427%	سورية	2019/05/30
2	فريد الخوري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	1.545%	سورية	2019/05/30
3	السيد رياض عجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	4.642%	سورية	2019/05/30
4	السيد هيثم الفراء	عضو مجلس إدارة	نفسه	0%	سورية	2019/05/30
5	السيدة فائقة اللحام	عضو مجلس إدارة	نفسه	0%	سورية	2019/05/30
6	السيدة منى سميح بجق	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.136%	سورية	2019/05/30
7	السيدة صونيا خاتجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.115%	سورية	2019/05/30
8	السيد رامي جروه	عضو مجلس إدارة	نفسه	0%	سورية	2019/05/30
9	السيد عمار البردان	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.075%	سورية	2021/01/13

ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022:

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	بسام معماري	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	2.404%	سورية	2022/08/30
2	فريد الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	1.545%	سورية	2022/08/30
3	السيد رياض عجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	4.642%	سورية	2022/08/30
4	السيد عاصم سليمان	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.075%	سورية	2022/08/30
5	السيد سامر عياش	عضو مجلس إدارة	نفسه	0%	سورية	2022/08/30
6	السيدة أسيل التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0%	سورية	2022/08/30
7	السيدة لينا أشرقيه	عضو مجلس إدارة	نفسه	0%	سورية	2022/08/30
8	السيد رامي جروه	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.048%	سورية	2022/08/30
9	السيد عمار البردان	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.075%	سورية	2022/08/30

تقرير الحوكمة عن عام 2022

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة.
 - مدة ولاية المجلس هي ثلاث سنوات.
 - عدد أسهم العضوية هي 150,000 سهم لرئيس مجلس الإدارة و 75,000 سهم لعضو مجلس الإدارة.
 - تم انتخاب مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة غير العادية في 30 آب 2022.

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.
يشكل العنصر النسائي نسبة 22.22% من مجلس الإدارة.

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	20 كانون الثاني 2022	9	لا يوجد
2	16 آذار 2022	9	لا يوجد
3	06 حزيران 2022	8	السيد رامز جروه
4	06 تموز 2022	9	لا يوجد
5	30 آب 2022	7	السيد عمار البردان والسيد سامر عياش
6	27 تشرين الأول 2022	9	لا يوجد
7	14 كانون الأول 2022	8	السيد رياض عجي

6. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:
 - مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.
لم يتقاضى مجلس الإدارة أية مكافآت عن عام 2022.
 - مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.
لا يوجد.

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.
1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
السيد بسام معماري	4	0
السيد فريد الخوري	4	703,500 ليرة سورية
السيد رياض عجي	4	0
السيد هيثم الفراء	4	703,500 ليرة سورية
السيدة فائقه اللحام	4	703,500 ليرة سورية
السيدة منى سميه بحق	4	703,500 ليرة سورية
السيدة صونيا خاتجي	4	703,500 ليرة سورية
السيد رامز جروه	3	703,500 ليرة سورية
السيد عمار البردان	4	703,500 ليرة سورية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2- ابتداء من تاريخ 30 آب 2022:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
السيد بسام معماري	3	0
السيد فريد الخوري	3	753,750 ليرة سورية
السيد رياض عبي	2	0
السيد رامي جروه	3	753,750 ليرة سورية
السيد عمار البردان	2	753,750 ليرة سورية
السيد عاصم سليمان	3	753,750 ليرة سورية
السيد سامر عياش	2	753,750 ليرة سورية
السيدة أميل التاجي	3	753,750 ليرة سورية
السيدة ليلى أشرفيه	3	753,750 ليرة سورية

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

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

اسم العضو	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة							
	لجنة التدقيق		لجنة إدارة المخاطر		لجنة الحوكمة والامتثال		لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	
	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع
السيد بسام معماري	-	0	1	0	1	0	1	0
السيد فريد الخوري	1	351,750 ليرة سورية	-	-	-	-	1	351,750 ليرة سورية
السيد رياض عبي	-	-	-	-	1	0	-	-
السيد هيثم الفراء	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية
السيدة فائقة اللحام	-	-	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية
السيدة منى سميه بجق	-	-	-	-	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية
السيدة صونيا خانجي	1	351,750 ليرة سورية	-	-	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية
السيد رامي جروه	1	351,750 ليرة سورية	1	351,750 ليرة سورية	-	-	1	351,750 ليرة سورية
السيد عمار البردان	-	-	1	351,750 ليرة سورية	-	-	1	351,750 ليرة سورية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2- ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022:

اسم العضو							
بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة							
لجنة التدقيق		لجنة إدارة المخاطر		لجنة الحوكمة والامتثال		لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع
-	-	2	0	1	0	1	0
2	376,875 ليرة سورية	-	-	1	376,875 ليرة سورية	1	376,875 ليرة سورية
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	2	376,875 ليرة سورية	-	-	1	376,875 ليرة سورية
-	-	2	376,875 ليرة سورية	1	376,875 ليرة سورية	-	-
2	376,875 ليرة سورية	2	376,875 ليرة سورية	1	376,875 ليرة سورية	1	376,875 ليرة سورية
2	376,875 ليرة سورية	-	-	-	-	1	376,875 ليرة سورية
2	376,875 ليرة سورية	-	-	1	376,875 ليرة سورية	1	376,875 ليرة سورية
-	-	2	376,875 ليرة سورية	-	-	1	376,875 ليرة سورية

- مبلغ التعويضات عن عام 2022 بلغ 318,422,216 ليرة سورية (سعر الصرف 2814 لغاية شهر 8/2022 وقد بلغ 3015 من تاريخ 9/1/2022 ولغاية 31/12/2022) مع العلم بأن جميع التعويضات قد دفعت بالليرة السورية وكما تم صرف مبلغ وقدره 171,774,516 ليرة سورية كبداية عن عام 2022 لأعضاء مجلس الإدارة.

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك بيمو ش.م.ل	شريك استراتيجي	ترخيص استخدام اسم وشعار المصرف	50,000 يورو
شركة عجي للمواد الكيماوية	تابعة لعضو مجلس الإدارة	استئجار عقار في حلب	12,250,000 ليرة سورية
شركة سعيد وقشيشو للتجارة	تابعة لعضو مجلس الإدارة	الصيانات الدورية وشراء بعض المواد وبعض الإصلاحات الطارئة للمولدات	310,423,350 ليرة سورية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

1- لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة:

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد رامز جروه	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد بمهام معماري	عضو في اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 أيار 2019
السيد هيثم الفراء	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيدة فائقه اللحام	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	13 كانون الثاني 2021

2- ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد عمار البردان	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022
السيد عاصم سليمان	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيد سامر عياش	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022

تقرير الحوكمة عن عام 2022

مهام اللجنة:

- مراجعة استراتيجيات و سياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة و الحرص على تنفيذها.
- ضمان توافر الموارد و النظم الكافية لإدارة المخاطر، و ضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف و حجمها و أنشطة إدارة المخاطر.
- مراجعة و إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر و الحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، و المتعلقة بمخاطر الائتمان و مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية و غيرها.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).
- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد رامز جروه	السيد بسام معماري	السيد هيثم الفرا	السيدة فائته اللحام	السيد عمار البردان	
✓	✓	✓	✓	✓	20 كانون الثاني 2022
✓	✓	✓	✓	✓	16 آذار 2022

• ابتداء من تاريخ 30 آب 2022:

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد عمار البردان	السيد بسام معماري	السيد عاصم سليمان	السيد سامر عياش	السيدة أسيل التاجي	
✓	✓	✓	✓	✓	27 تشرين الأول 2022
✓	✓	✓	✓	✓	14 كانون الأول 2022

2- لجنة الحوكمة والامتثال

أعضاء اللجنة

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد بسام معماري	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 أيار 2019
السيد رياض عجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد هيثم الفرا	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيدة فائته اللحام	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيدة منى سميه بجق	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيدة صونيا خانجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2- ابتداء من تاريخ 30 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد بسام معماري	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيد سامر عياش	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيدة لينا أشرفيه	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022

مهام اللجنة:

- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
- تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
- التأكد من وضع سياسات واضحة لامتثال المصرف وفق الأسس والقواعد العالمية التي تضمن سلامة المصرف ومراقبة امتثال المصرف.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير عند الضرورة عن مدى امتثال المصرف بالقواعد السليمة.

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

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة					
	السيد بسام معماري	السيد رياض عبيج	السيد هيثم الفرا	السيدة فائته اللحام	السيدة منى سميه بجق	السيدة صونيا خاتجي
20 كانون الثاني 2022	√	√	√	√	√	√

2- ابتداء من تاريخ 30 آب 2022:

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة				
	السيد بسام معماري	السيد فريد الخوري	السيد سامر عياش	السيدة أسيل التاجي	السيدة لينا أشرفيه
27 تشرين الأول 2022	√	√	√	√	√

تقرير الحوكمة عن عام 2022

لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية

أعضاء اللجنة

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيدة فاتحة اللحام	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 أيار 2019
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	30 أيار 2019
السيد هيثم الفرا	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيدة منى سميه بجق	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيدة صونيا خاتجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد رامز جروه	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	13 كانون الثاني 2021

2- ابتداء من تاريخ 30 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيدة ليندا أشرقيه	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيد رامز جروه	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022
السيد عاصم سليمان	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022

مهام اللجنة:

- وضع معايير وشروط للخبرات و المؤهلات و المهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة و لشغل منصب الرئيس التنفيذي
- التوصية بالترشيح و إعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة و لشغل منصب الرئيس التنفيذي و إلغاء العضوية مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة.
- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين و الأعضاء غير التنفيذيين و الأعضاء المستقلين و التأكد من استقلاليتهم.
- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل و اللجان و تقييم المديرين التنفيذيين.
- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب و التأهيل المستمر لمواكبة التطورات الحديثة.
- وضع شروط و معايير تعيين المديرين التنفيذيين و تقييم أدائهم و خطة إحلال.
- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي اذا ثبت عدم فعاليته و تقصيره في أداء واجباته و مسؤولياته.
- ضمان وجود سياسات واضحة لرواتب و مكافآت و تعويضات و أي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة و المديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم و مؤهلاتهم.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

تاريخ الاجتماع							حضور أعضاء اللجنة
السيد يسام معماري	السيد رامز جروه	السيد هيثم الفرأ	السيدة فاتنه البحام	السيدة منى سميه بجق	السيدة صونيا خاتجي	السيد فريد الخوري	السيد عمار البردان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

2- ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022:

تاريخ الاجتماع							حضور أعضاء اللجنة
السيد يسام معماري	السيد رامز جروه	السيد عاصم سليمان	السيدة لينا أشرفيه	السيدة أسيل التاجي	السيد فريد الخوري	السيد عمار البردان	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد هيثم الفرأ	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	30 أيار 2019
السيدة صونيا خاتجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019
السيد رامز جروه	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 أيار 2019

2- ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد رامز جروه	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيدة لينا أشرفيه	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022
السيدة أسيل التاجي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	30 آب 2022

مهام اللجنة.

- سلامة البيانات المالية والإفصاحات الخاصة بالبنك،
- مؤهلات المنققين الخارجيين واستقلاليتهم وأدائهم،
- أمثال البنك للمتطلبات القانونية والتنظيمية،
- كفاءة وسلامة أنظمة الرقابة الداخلية،
- متطلبات عمل التدقيق الداخلي للمصرف واستقلاليتهم وأدائهم.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

1- للفترة الممتدة من 30 أيار 2019 حتى 29 آب 2022:

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	السيد هيثم الفرا	السيد رامي جروه	السيدة صونيا خاتجي	السيد فريد الخوري
16 آذار 2022	✓	✓	✓	✓

2- ابتداءً من تاريخ 30 آب 2022:

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	السيدة لينا أشرفيه	السيد رامي جروه	السيدة أسيل التاجي	السيد فريد الخوري
27 تشرين الأول 2022	✓	✓	✓	✓
14 كانون الأول 2022	✓	✓	✓	✓

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.
السيد رامي جروه: حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو.
السيد فريد الخوري: حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بالدوين بالاس، الولايات المتحدة الأمريكية، ويتمتع بخبرة مالية وتجارية تعادل ثلاثة وعشرون سنة تقريباً.
السيدة أسيل التاجي: حاصلة على إجازة بالاقتصاد / قسم إدارة الأعمال من جامعة دمشق.
السيدة لينا أشرفيه: حاصلة على إجازة بالاقتصاد / قسم المحاسبة من جامعة حلب وتتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية.
- بيان واجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
تم الاجتماع مع مدقق الحسابات بتاريخ 16 آذار 2022.

الإدارة التنفيذية

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

السيد اندره لحود*- الرئيس التنفيذي بالتكليف

لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في الخبرة والمراجعة في المحاسبة والعلوم التجارية ودبلوم في العلوم المصرفية - محاسب قانوني لدى المحاكم اللبنانية عن محافظة بيروت .
لديه أكثر من 39 سنة من الخبرة المصرفية في الإدارة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع والتجزئة والعديد من الأقسام . انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.
*تم تكليف السيد اندره لحود بمهام الرئيس التنفيذي ابتداءً من 02 كانون الثاني 2022 من قبل مجلس الإدارة.

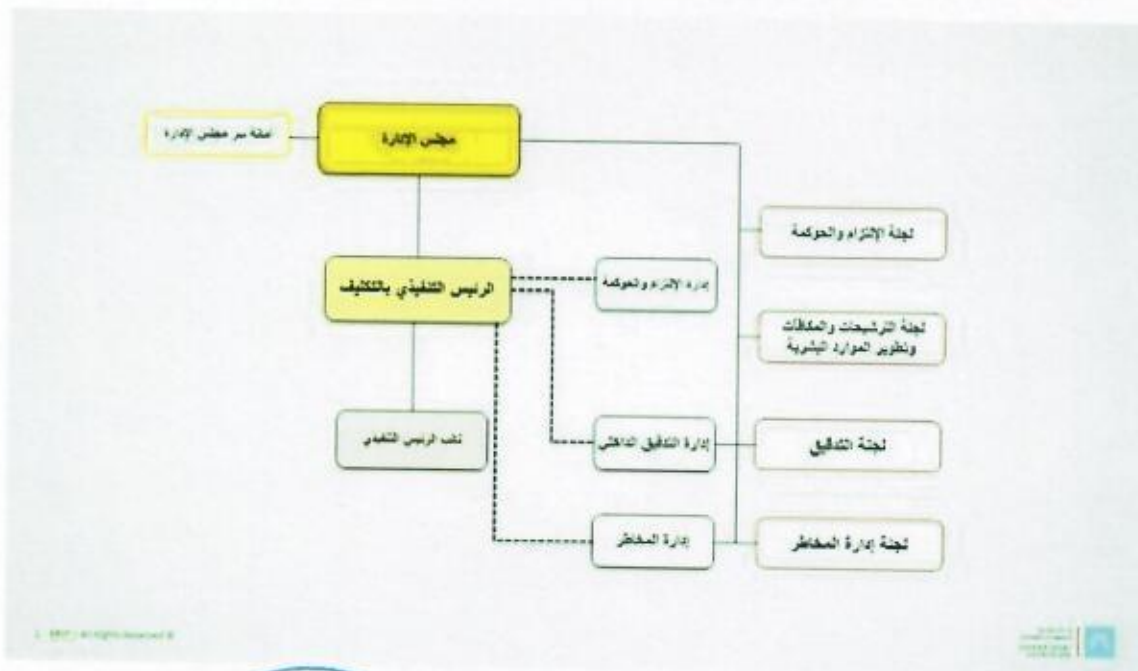
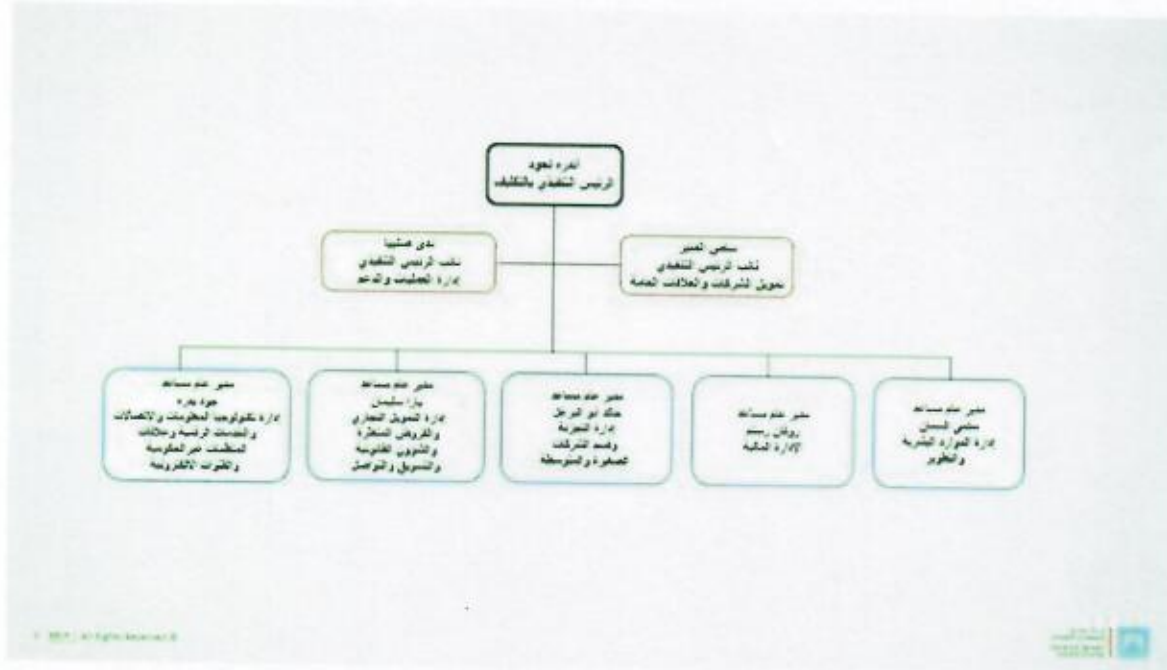
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معد أسهم ونسبة الملكية).

لا يملك السيد اندره لحود أية أسهم في المصرف.

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

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية والعليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
54	4,446,607,641.71 ليرة سورية	2,455,477,195.00 ليرة سورية	289,993,342.42 ليرة سورية

4. الهيكل التنظيمي للشركة.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.
السيد عمار حفته - مدير إدارة التدقيق الداخلي:
سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة والاقتصاد (اختصاص محاسبة) من جامعة دمشق، وحائز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (اختصاص مالية) من المعهد العالي لإدارة الأعمال.
لديه خبرة مصرفية تزيد عن 13 عام.
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2009.
 2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
مسمى القسم: إدارة التدقيق الداخلي.
التبعية: وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي.
عدد الموظفين: 13 موظف.
 3. مهام المدقق الداخلي:
 - إعداد خطة التدقيق السنوية المبنية على أساس المخاطر وفحص وتقييم أوضاع المصرف وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية ومتابعة مدى تنفيذ التوصيات الموضوعة.
 - فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
 - مراجعة مدى فعالية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييمها.
 - مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الإلكتروني والخدمات المصرفية الإلكترونية.
 - مراجعة مدى صحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.
 - مراجعة سبل المحافظة على الموجودات.
 - مراقبة نظام الضبط الداخلي الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة بالمصرف.
 - مراجعة الأنظمة الموضوعة للتأكد من مدى تقيدها بالمتطلبات القانونية المرعية الإجراء والسياسات والإجراءات الموضوعة.
 - مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة وأية تغيرات عملية والتأكد من أن جميع المخاطر المرافقة لها يتم تحديدها في مرحلة مبكرة.
 - القيام بأية عمليات تحقق خاصة.
- تنويه: في حال وجود وحدة مستقلة مختصة بالالتزام والحوكمة وإدارة المخاطر يجب إضافة التفاصيل مثل التدقيق الداخلي.

1. مدير إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه

السيد عبدالله أكرم حمدان - مدير إدارة المخاطر

سوري الجنسية، حائز على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأوروبية في جنيف- سويسرا.
لديه أكثر من 17 سنة خبرة مالية ومصرفية. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2006 و تدرج ضمن عدة أقسام هامة و رئيسية منها: قسم التمويل التجاري (2006-2009)، قسم تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة (2009-2013)، قسم تمويل الشركات الكبرى (2013-2016)، قسم إدارة مخاطر الائتمان

تقرير الحوكمة عن عام 2022

(2021-2016).

- *تم تعيين السيد عبدالله حمدان كمدير إدارة المخاطر في كانون الثاني 2022 من قبل مجلس الإدارة.
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية

مسمى القسم: إدارة المخاطر

التبعية: وظيفياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين: 22 موظف .

عدد الأقسام/الوحدات التابعة: 5

(قسم مخاطر الائتمان – إدارة المخاطر التشغيلية – وحدة أمن وتكنولوجيا المعلومات – قسم إدارة الائتمان و مخاطر

السوق – وحدة مكافحة الاحتيال).

3. مهام مدير إدارة المخاطر:

- إبلاغ لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالإشارات المبكرة للمخاطر غير العادية و / أو غير المرغوب فيها في البنك وتتمثل في أنشطة الإقراض وأنشطة الاستثمار و ذلك من خلال متابعة حدود المخاطر المطلوبة من قبل مجلس الإدارة.
- إعداد وتقديم عروض وتقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة عند الطلب والتي تعكس تحليلاً شاملاً للمخاطر الحالية والمحتملة التي يواجهها البنك واقتراح توصيات للتخفيف من هذه المخاطر (إن وجد).
- ضمان الإدارة السليمة والفعالة لجميع وظائف الإدارات والوحدات التابعة (مخاطر الائتمان ومراقبة الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات و وحدة مكافحة الاحتيال).
- تتبع المعايير الأساسية في إدارة المخاطر وتقديم التوصيات إلى الرئيس التنفيذي ومجلس إدارة البنك دورياً و من خلال اللجان الموجودة.
- تخطيط وتنظيم وتعزيز ومراقبة وإدارة الأنشطة اليومية لقسم إدارة المخاطر مع ضمان الجودة والكفاءة والمخاطر المنخفضة.
- التأكد من أن جميع الأنشطة التي يتم إجراؤها في قسم إدارة المخاطر تمتثل لسياسات وإجراءات البنك ولوائح مصرف سوريا المركزي.

1. مدير مراقبة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه.

السيد أيمن الطحان - مدير مديرية مراقبة الالتزام

سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعة دمشق كما حصل على شهادة محاسب قانوني سوري. لديه أكثر من 24 سنة خبرة مصرفية. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

مديرية مراقبة الالتزام في بنك بيمو السعودي الفرنسي: هي مديرية إشرافية رقابية مستقلة مرتبطة مباشرة بمجلس الإدارة ، مهمتها مراقبة التزام المصرف بالتعليمات والقرارات والضوابط الداخلية والقرارات والأنظمة والقوانين النافذة لعمل المصرف، ومتابعة مخاطر عدم الالتزام التي تواجه المصرف على المستويين المحلي والدولي، بما في ذلك قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية- فاتكا، ومنظومة العقوبات الاقتصادية.

تتألف مديرية مراقبة الالتزام في المصرف من الوحدات التالية:
وحدة التحقق من الالتزام: تتألف من 14/ موظف، 10/ موظفين منهم موزعين على فروع المصرف بالمحافظات كمراقبي عمليات.
مهمة هذه الوحدة: متابعة مدى التزام المصرف بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وحدة الامتثال والفاثكا: تتألف من 4/ موظفين، مهمتها متابعة التزام المصرف بالقوانين والقرارات والتعاميم، ومن كفاية السياسات والإجراءات المعتمدة في المصرف.

وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين: تتألف من 3/ مراقبين، مهمتها مراقبة التقيد بالسياسة العامة للمصرف، ومراجعة البيانات المالية للمصرف وضوابط وتعليمات العمل، والتحقق من انسجامها مع التشريعات النافذة للعمل المصرفي، ومتابعة المخاطر المتنوعة التي يواجهها المصرف، وتوجيهات مجلس إدارة المصرف والإجراءات المتخذة للتقيد بالعمل بها.

3. مهام مدير مراقبة الالتزام

- تم تعيين مدير مراقبة الالتزام بحسب متطلبات القرارات 534/م.ن/ب4 لعام 2009، و584/م.ن/ب4 لعام 2009، و1468/م.ن/ب4 لعام 2016 بقرار من مجلس النقد والتسليف أو من يفوضه بذلك بناء على توصية مفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويكون مسؤولاً بشكل رئيسي عن ما يلي:
- الإشراف على عمل كافة الوحدات ضمن المديرية وحسن قيامها بمهامها.
- المساهمة في نشر ثقافة الالتزام في المصرف بكافة مستوياته.
- الإشراف على تنفيذ المهام الرقابية، ورفع نتائجها إلى مجلس إدارة المصرف والرئيس التنفيذي والجهة الرقابية ذات الاختصاص.
- متابعة توجيهات مجلس الإدارة و/أو الجهة الرقابية بخصوص نتائج المهام الرقابية والتقارير المرفوعة والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التنفيذية بخصوصها.
- إعداد ورفع تقارير العمليات المشبوهة إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التنسيق مع الوحدات الرقابية ضمن المصرف (المخاطر-التدقيق الداخلي) لتحقيق التكامل في العملية الرقابية وتجنب الازدواجية في تنفيذ المهام.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	مكتب الدكتور قحطان سيوفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	30 آب 2022
أتعاب التدقيق للعام	4,000,000 ليرة سورية
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	ثلاثة أعوام

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

التحفظ عن 30 أيلول 2022

"كما هو مبين في الإيضاحين رقم 6-7 حول البيانات المالية الموحدة لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الزاخرة 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 الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة كما في 30 أيلول 2022."

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

المدقق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
شركة حصرية و مشاركوه ارمنت و يونغ المحنودة المسؤولية	خدمات تدقيق لأغراض الإدارة	336,000,000 ليرة سورية

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد بسام معماري	رئيس مجلس الإدارة

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

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

يرجى اخذ العلم بأنه حالياً يتم العمل على تحديث الموقع الإلكتروني للمصرف.

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

اجتماع الهيئة العامة غير العادية في 30 آب 2022 :

- ملخص عن تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف لعام 2021 وخطة العمل للسنة التالية 2022.
- ملخص عن تقرير مدقق الحسابات عن عام 2021.
- مناقشة وإقرار تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية: جرى استعراض الميزانية بما فيها الأرباح والخسائر والتي تشير إلى أن الميزانية الختامية وحسابات النتائج المالية للدورة المالية 2021 كانت قد أظهرت ربحاً قدره /139,741,624,857/ ل.س (قبل تنزيل الاحتياطيات)، وربحاً قدره /7,696,124,079/ ل.س بعد تنزيل الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة.
- وافقت الهيئة العامة غير العادية على موضوع زيادة رأسمال المصرف عن طريق ضم أرباح مدورة قابلة للتوزيع إلى رأس المال وإصدار أسهم جديدة وتوزيعها على المساهمين، أو عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب من قبل المساهمين أو عن طريق كليهما معاً، وتعديل المادة 6 من النظام الأساسي بهذا الخصوص بعد أخذ موافقة الجهات الرقابية.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

بناءً على ذلك، قررت الهيئة العامة زيادة أسهم المصرف بمقدار 3 مليار ليرة سورية من الأرباح القابلة للتوزيع والمدورة وبإحداث أسهم جديدة مجانية ناتجة عن الزيادة توزع مجاناً على المساهمين. كما وافقت الهيئة العامة على زيادة رأس مال المصرف زيادة إضافية قيمتها سبعة مليارات ليرة سورية لا غير موزعة على أسهم قيمة كل منها مائة ليرة سورية بدون علاوة إصدار حيث تُعطى الأفضلية بالاشتراك بالأسهم الجديدة وفق القوانين والأنظمة النافذة والنظام الأساسي على أن تنفذ هذه الزيادة بعد الحصول على موافقة السلطات المختصة بما فيها مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

• البحث في الأرباح والخسائر وتوزيعها: قررت الهيئة العامة إضافة أرباح قابلة للتوزيع إلى رأس المال ولم يتخذ اتخاذ أي قرار يقضي بتوزيعات نقدية للأرباح القابلة للتوزيع لعام 2021 عملاً بكتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/743/ص تاريخ 2022/02/14.

• إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي المصرف.

• البحث في تكوين احتياطات: بين رئيس الجلسة بأن المصرف يقوم بتكوين احتياطات وفقاً للقوانين النافذة لذلك وافقت الهيئة العامة على ذلك.

• البحث في تعويضات وبدلات مجلس الإدارة:

بخصوص سنة 2021 : لقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة بما فيها (بدلات مصاريفهم) 454,453,772 / ل.س منها 276,043,692 / ل.س تعويض حضور جلسات و 178,410,080 / ل.س تعويضات مصاريف انتقال وإقامة علماً أن بعض أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا تعويضات عن السنة المذكورة.

وبخصوص سنة 2022: سيجري أيضاً احتساب التعويضات السنوية وتعويضات حضور اجتماعات المجلس بنفس المبدأ والأساس المتبع في سنة 2021.

• البحث في مكافآت مجلس الإدارة: لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت عن سنة 2021. وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.

• انتخاب مدقق الحسابات وتحديد أتعابه: بناءً على اقتراح لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، وافقت الهيئة العامة على انتخاب السيد قحطان السيوفي مدققاً للحسابات لعام 2022 وفوضت مجلس الإدارة بصلاحيته تحديد أتعابه.

• الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بإدارة شركات منافسة أو مشابهة: وافقت الهيئة على هذا الترخيص فيما يخص بنك الائتمان الأهلي، بنك بيمو وبنك بيمو أوروبا ومصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر.

• الموافقة على العقود التي فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة: وافقت الهيئة العامة على المقترحات المتعلقة بالعقود التالية:

- بدلات (جعالات) إلى البنك الأوروبي للشرق الأوسط (بيمو) لقاء الترخيص باستعمال الاسم والشعار عن سنة 2022.
- إجازة إبرام اتفاقية دعم فني تشغيلي مع بنك الائتمان الأهلي.
- إجازة التعاقد مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية.
- إجازة إبرام عقد إيجار مع شركة عجي للمواد الكيماوية المساهمة المغفلة الخاصة السورية.
- إجازة إبرام عقد مع شركة سعيد وقشيش للتجارة.

• عرض موضوع الاتفاقية المبرمة بين بنك بيمو ش.م.ل وبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وعرض الخدمات المقدمة من قبل بنك بيمو ش.م.ل وبيان كافة النفقات المسددة لقاءها اعتباراً من 01 كانون الثاني 2017 ولغاية 30 حزيران 2020 وفق كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/893/ص تاريخ 21 شباط 2022: حيث بلغت قيمة الخدمات الممددة من بنك بيمو السعودي الفرنسي إلى بنك بيمو ش.م.ل ضمن الفترة المذكورة 350,000 دولار أمريكي.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- الموافقة على انتخاب مجلس إدارة جديد: حيث جرى التصويت بالاقتراع في صندوق الاقتراع وانتخبت الهيئة العامة أعضاء مجلس إدارة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 30 آب 2022 وهم :
 - السيد بسام ممدوح معماري.
 - السيد رياض بشاره عجي.
 - السيد فريد طلال الخوري.
 - السيد عمار محمد سعيد البردان.
 - السيد رامي حبيب جروه.
 - السيد سامر شفيق عياش.
 - السيدة أسيل محمد رياض التاجي.
 - السيدة ليلى محمد صفوان أشرفيه.
 - السيد عاصم سليمان سليمان.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2022/02/17	إفصاح طارئ حول حصة المساهمين من الأرباح غير المحققة
2	2022/03/24	إفصاح طارئ حول إغلاق فرع المصرف في القامشلي بشكل مؤقت
3	2022/05/31	إفصاح طارئ حول اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال المصرف
4	2022/06/14	نشر إعلان الترشح لعضوية مجلس إدارة المصرف
5	2022/07/04	إعادة افتتاح فرع المصرف في القامشلي
6	2022/08/15	إفصاح طارئ حول اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال المصرف عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب
7	2022/12/20	إفصاح طارئ حول إغلاق مؤقت لفروع المصرف في (عدر، حسياء والشيخ نجار)

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها. لا يوجد مخالفات جوهرية خلال العام.

المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من قيم بنك بيمو السعودي الفرنسي لاسيما المسؤولية الاجتماعية والتي تهدف إلى دعم كافة فئات المجتمع ، فقد كان دور بنك بيمو السعودي الفرنسي فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية لعام 2022 فعال ومميز، حيث تمثل في دعم مشاريع هادفة تشمل عدة جوانب كان أبرزها الجانب التعليمي والصحي بالإضافة إلى تقديم الدعم الثقافي والانساني والاجتماعي للمساهمة الفعالة في دعم الشباب من خلال برامج تساعد في اكتساب المهارات والخبرات المصرفية، بالإضافة لتمكين المرأة والمحافظة على الصحة والسلامة العامة لها، بالإضافة إلى المساهمة في تمكين العائلات المهجرة للعودة إلى منازلهم من خلال برنامج سقنا واحد وذلك إنطلاقاً من أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تبنيها من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ضمن استراتيجيتنا ساعين دوماً إلى تحقيق المشاركة الفعالة، وتجدون أدناه لمحة عن مشاريع وانجازات المسؤولية الاجتماعية في عام 2022:

الجانب الانساني والاجتماعي:

- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي من الانتهاء من ترميم 14 من المنازل المتضررة في منطقة حرسنا من خلال برنامج " سقنا واحد" والذي ساهم في تمكين العائلات للعودة إلى منازلهم.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتقديم هدايا للموظفات بمناسبة عيد الأم وذلك تكريماً لهم ولعطائهم الدائم.
- تقديم أكثر من 300 سلة غذائية دعماً لموظفي الدعم العاملين ضمن المصرف.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- رعاية حفل عشاء خيرى مع جمعية قرى الأطفال SOS في دمشق، إنطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية لبنك بيمو السعودي الفرنسي في دعم مشاريع الجمعية المقدمة للأطفال والأسر البديلة.
- رعاية الحفل النهائي للنادي الأدبي النسائي وتقديم جائزة القصة القصيرة للياقين 2022.
- المساهمة في دعم جمعية سورية بتجمعنا لتقديم الدعم للعائلات وتقديم الخدمات الإنسانية لهم.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتقديم يوم إجازة للأباء من الموظفين لقضاء يوم مع أسرته وذلك تزامناً مع عيد الأب وتكريماً له ولعطاءه الدائم.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي في رعاية القرية الميلادية في طرطوس والمشاركة فيها وذلك بمناسبة عيد الميلاد المجيد حيث تم تواجد فريق كامل متميز للتعريف عن الخدمات المصرفية لدينا.

الجانب الصحي:

- مشاركة بنك بيمو السعودي الفرنسي بحملة "تبرع ولو بيوم من راتبك لترسم بسمة" مع جمعية بسمة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان.
- رعاية حفل بمناسبة اليوم العالمي للتوعية لعلاج سرطان الأطفال مع الجمعية السورية لعلاج سرطان الأطفال ورعايتهم CCS في حلب.
- تقديم الدعم لجمعية خطوة للأطراف الاصطناعية وذلك إنطلاقاً من أهداف المصرف في تعزيز الجانب الصحي.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بحملة دعم داخلية للتوعية عن سرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر عنه والتي تقام سنوياً عن طريق دعم فحص الماموغرام لموظفات المصرف.
- قام بنك بيمو السعودي الفرنسي برعاية حفل موسيقي للموسيقار طاهر ماملو وذلك بالتعاون مع الجمعية السورية لأمراض الثدي إنطلاقاً من المساهمة في دعم حملات الكشف المبكر لسرطان الثدي.

الجانب التعليمي:

- انطلاقاً من دعم المتفوقين والراغبين بالتعلم وتحفيز الشباب على تطوير مهاراتهم التعليمية وتنمية خبراتهم بما يتماشى مع تطور مجتمعنا وتكريماً لذكرى المرحوم الدكتور أسامة الأنصاري قام المصرف للسنة السابعة على التوالي بتقديم منح للطلاب المتميزين في المعهد العالي لإدارة الأعمال (هبا) تحت اسم منحة المرحوم الدكتور أسامة الأنصاري وبلغ حجم التمويل للعام الدراسي 2022 عشرة ملايين ليرة سورية فقط لاغير توزع على الطلبة، وسيعمل بنك بيمو السعودي الفرنسي جاهداً لمتابعة تطوير وتعليم الطلاب المتفوقين.
- منحة جامعة أنطاكية للطلاب المتفوقين.
- برنامج الريادة 4 للتدريب المصرفي بالتعاون مع فريق سند التتموي قدم هذا البرنامج لعدد 25 طالب كان البرنامج موزع على قسمين تشمل 50 ساعة تدريبية، وتدريب على رأس العمل لدى فروع بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- برنامج تعريفى مصرفي "A Day in the Life of a BBSF Employee" قدم لطلاب معهد UNRWA ، والذي شارك خلالها 25 طالب من طلاب المعهد.
- رعاية حفل تخرج طلاب المعهد العالي لإدارة الأعمال (هبا) وتم خلاله تكريم طلاب منحة المرحوم السيد جورج عجي والذين أنهوا درجة الماجستير بنجاح من الموظفين ضمن المصرف.
- كما تمت المساهمة الفعالة في عام 2022 بتدريب الطلاب في الجامعات والمخرجين الجدد لتطوير مهاراتهم ومعارفهم المصرفية بشكل عملي ودمجهم في بيئة العمل الفعلية من خلال التدريب الداخلي، وتم تدريب 217 طالباً من مختلف الجامعات والمحافظات في فروع وإدارات بنك بيمو السعودي الفرنسي.

مبادرات إدارة الموارد البشرية والتطوير لموظفي بنك بيمو السعودي الفرنسي

المنح التي قدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2022

قام البنك للمنتة السابعة على التوالي تكريماً لذكرى المرحوم السيد جورج عجي وحرصاً منا على رفع الكفاءة والمستوى العلمي للموظفين بتقديم عدد من المنح للموظفين المتميزين تحت اسم منحة المرحوم جورج عجي للدراسات العليا بهدف تحفيزهم على العمل وزيادة الإنتاجية المصرفية بمستوى عال من الاحترافية حيث تمت الموافقة على 3 موظفين وتم صرف مبلغ حوالي خمسة

تقرير الحوكمة عن عام 2022

ملايين و خمسمائة ألف ليرة سورية فقط لا غير عن عام 2022 ، ليصبح المجموع الكلي للموظفين المستفيدين والمتخرجين من المنحة في كل الأعوام هو 57 موظف.

البرامج التدريبية التي قدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي خلال عام 2022

- قدم بنك بيمو السعودي الفرنسي عدة برامج تعزز المعارف الخاصة بموظفي إدارة الخدمات الرقمية لمواكبة كافة التطورات والتقنيات التي تساهم في تطوير مهاراتهم في تقديم الخدمات بتميز وجودة.
- قدم بنك بيمو السعودي الفرنسي برنامجاً لتنمية مهارات الحزم للأبناء وقدمته السيدة فاته اللحام وذلك بالتزامن مع اليوم العالمي لعيد الأب لدعم القادة الأبناء.
- كما قدم بنك بيمو السعودي الفرنسي عدة برامج تعزز المعارف الخاصة بموظفي إدارة تكنولوجيا المعلومات لمواكبة كافة التطورات والتقنيات التي تساهم في تطوير الأعمال والخدمات.
- كما تم إعداد ورشات عمل لتنمية لمعارف الخاصة بالقروض لموظفي قروض التجزئة وذلك لتمكين موظفي التجزئة في مجال منح التسهيلات المصرفية.
- تم تقديم دورات مخصصة لموظفين المبيعات لتطوير مهارات البيع بفعالية وتميز ، وتم التوجه لتقديم دورات تخصصية لهم في مجال المحاسبة المتوسطة وآلية إعداد التقارير المالية.
- كما تم إعداد دورات تدريبية لتطوير المهارات الخاصة بموظفي الإدارة المالية وذلك للعمل بمعايير نموذجية في مجال المعايير المحاسبية الدولية.
- تم إعداد ورشات عمل داخلية لتنمية المعارف الخاصة بالمعيار المحاسبي رقم 9 لموظفي قروض التجزئة وذلك حسب الاحتياجات التدريبية لهم.
- تم تقديم كافة دورات المايكروسوفت وعرض الأفكار الإبداعية والمشاريع المتميزة باستخدام أهم البرامج التقنية لإعداد التقارير على منصة التدريب الإلكتروني.
- إعداد أكاديمية التدريب المصرفي لمرتين على التوالي خلال عام 2022 وذلك لتعريف الموظفين الجدد على كافة العمليات المصرفية والإدارات في المصرف وتدريبهم على الخدمات المقدمة في المصرف.

تدريبات الإسعافات الأولية وأساليب الإطفاء التي قدمها بنك بيمو السعودي الفرنسي.

انطلاقاً من دور إدارة الموارد البشرية في المحافظة على سلامة وأمن موظفي وعملاء بنك بيمو السعودي الفرنسي، تم إجراء اختبار لخطّة الإخلاء المختصة بتحديد آلية الإخلاء بسلامة تامة وطرق الإسعافات الأولية في مبنى الإدارة العامة.

كما قامت إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي بتصميم برنامج خاص بالإسعافات الأولية لفريق العمل في محافظة حلب.

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
1346	9	1337	عدد المساهمين
100%	49.49%	50.51%	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	اجانب	عرب	
1346	لا يوجد	1346	عدد المساهمين
100%	لا يوجد	100%	نسبة الملكية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	البنك السعودي الفرنسي	27%
2	بنك بيمو ش.م.ل	22%
المجموع		49%

4. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية كما بتاريخ 2022/12/22:

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	1,153	1,224,237	1.224%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	106	2,049,334	2.049%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	21	1,530,829	1.531%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	28	6,984,284	6.984%
5	من 500,000 وأكثر	38	88,211,316	88.211%
المجموع		1,346	100,000,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر الإغلاق	حجم التداولات	عدد الصفقات	قيمة التداولات
كانون الثاني	1618.32	35,580	77	55,731,092
شباط	1700.00	70,702	124	116,201,232
آذار	1640.96	30,350	47	48,534,773
نيسان	1698.88	174,565	47	289,057,387
أيار	1556.24	25,637	44	41,060,943
حزيران	1939.28	62,023	141	115,420,740
تموز	1989.57	37,253	60	69,554,943
آب	2318.00	108,924	99	209,657,668
أيلول	3150.58	120,140	198	366,809,378
تشرين الأول	3832.00	72,872	82	261,681,367
تشرين الثاني	4218.67	38,834	114	155,921,064
كانون الأول	4566.10	39,364	57	176,329,516
المجموع		816,244	1,090	1,905,960,103

6. سلمة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2016	عام 2017	عام 2018	عام 2019	عام 2020	عام 2021	رأس المال
5,000,000,000	5,500,000,000	6,500,000,000	8,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	نسبة التوزيع
10%	18.18%	23.07%	25%	-	30%	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)
أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	-	أسهم مجانية	

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٢

٧. قسم علاقات المساهمين.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين:

- السيدة هلا عرنوق: مدير أمانة سر مجلس الإدارة وشؤون المساهمين.
- الأستاذة رشا العساف: مشرف أول علاقات مجلس الإدارة وشؤون المساهمين.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.

مسمى القسم: قسم أمانة سر مجلس الإدارة.

التبعية: يتبع القسم لمجلس إدارة المصرف.

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

٣. رقم الهاتف: ٩٣٩٩-٠١١ تحويلة ٢٠٦/٤٤٤

٤. رقم الفاكس: ٩٤٩٩-٠١١

٥. البريد الإلكتروني: bod.sec@bbsfbank.com

توقيع المدير العام

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.
André Lahoud
SIGNATURE A1 - (L002-A1)

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

Rasha Assaf

Heila Amounk

