

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 2022

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:	18.15 مليار ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	18.15 مليار ليرة سورية
عدد الأسهم:	181.5 مليون سهم
عدد المساهمين:	3510 مساهم
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.qnb.com/syria
عدد الموظفين في الشركة:	167

مجلس الإدارة

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

السيد إسماعيل محمد العمادي
 المنصب: رئيس مجلس الإدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).
 المؤهلات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية.
 نائب رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة 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.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيد وليد موريس عبد النور

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

المؤهلات العلمية: دكتوراه في إدارة الأعمال.

المدير المفوض لمصرف المنصور للاستثمار - العراق.

السيد يوسف علي يوسف الدرويش

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

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

نائب رئيس تنفيذي أول - الشؤون الإدارية والخدمات العامة للمجموعة 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.

نائب رئيس تنفيذي - المشاريع الدولية والخدمات العامة 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.

نائب رئيس تنفيذي - العلاقات العامة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

السيد مرفف رامي نزهة

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الأدب الفرنسي

مؤسس، نائب رئيس مجلس المديرين في شركة نزاها اللوجستية المحدودة المسؤولة

السيد زيد طلال الخوري

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس / إجازة في الطب البشري

مدير عام شركة خوري وفرح للآلات والمعدات النموجية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيد عيسى ميشيل الشامي
المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: ماجستير في إدارة الأعمال.

عضو مجلس إدارة شركة ألفا كابيتل للخدمات المالية

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	2022/05/25
2	السيد وليد مورييس عبد النور	عضو مجلس إدارة			لبناني	2022/05/25
3	السيد سالم عنزان النعيمي	عضو مجلس إدارة			قطري	2022/05/25
4	السيد محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة			قطري	2022/05/25
5	السيد يوسف علي يوسف درويش	عضو مجلس إدارة			قطري	2022/05/25
6	السيد يحيى صديق أحمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10.28 %	سوري	2022/05/25
7	السيدة رغد جرجي معصب	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	4.11 %	سوري	2022/05/25
8	السيد مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.17 %	سوري	2022/05/25
9	السيد زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.09 %	سوري	2022/05/25
10	السيد عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.08 %	سوري	2022/09/12

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 2022/05/25
يشترط أن يمتلك العضو 75 ألف سهم على الأقل من أسهم الشركة ، كما يشترط في رئيس مجلس الإدارة أن يمتلك ضعف عدد الأسهم المطلوب من عضو مجلس الإدارة.

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2022/01/20	9	سالم عنزان النعيمي
2	2022/02/24	10	لا يوجد
3	2022/04/21	10	لا يوجد
4	2022/04/28	10	لا يوجد
5	2022/05/26	10	لا يوجد
6	2022/08/08	9	هيفاء يونس
7	2022/09/06	9	لا يوجد*
8	2022/10/20	9	سالم عنزان النعيمي
9	2022/12/04	9	محمد عبد العزيز الاصمخ

*استقالة السيدة هيفاء يونس

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

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد *
السيد إسماعيل محمد العمادي	9	
السيد وليد مورييس عبد النور	9	
السيد سالم عنزان النعيمي	7	
السيد محمد عبد العزيز الأصمخ	8	
السيد يوسف علي يوسف الدرويش	9	
السيد يحيى صديق أحمد	9	
السيدة رغد جرجي معصب	9	
السيد محمد باسل نذير هدايا	4 ⁽¹⁾	
السيد ماهر سليمان زين	4 ⁽¹⁾	
السيد ليون هرانت زكي	4 ⁽¹⁾	
السيد مرهف رامي نزهه	5 ⁽²⁾	
السيد زيد طلال الخوري	5 ⁽²⁾	
السيدة هيفاء يونس	1 ⁽³⁾	
السيد عيسى ميشيل الشامي	2 ⁽⁴⁾	

- (1) "حضر السادة محمد باسل هدايا- ماهر زين- ليون زكي" 4 اجتماعات مجلس إدارة فقط بسبب انتهاء ولاية المجلس وانتخاب مجلس جديد تاريخ 2022/05/25"
- (2) "السادة مرهف نزهه-زيد الخوري- هيفاء يونس" تم انتخابهم ضمن تشكيلة مجلس الإدارة الجديد تاريخ 2022/05/25"
- (3) "حضرت السيدة هيفاء يونس اجتماع واحد فقط بسبب استقالتها من عضوية مجلس الإدارة ولم تحصل على أي بدل"
- (4) "حضر السيد عيسى الشامي اجتماعين بسبب حصوله على موافقة مصرف سورية المركزي على تعيينه في عضوية مجلس الإدارة تاريخ 2022/09/12"

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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 البدل للاجتماع *	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع *	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع *	عدد الاجتماعات	
			3		1		2	ماهر زين
	4						4	وليد عبد النور
	2		3				2	حمد باسل هدايا
			6		2			إسماعيل محمد العمادي
	2				1			ليون زكي
	2		3		1		2	مرهف نزهة
	2		3		1		2	زيد الخوري

- (*) بلغ مجموع بدلات الحضور (105) مليون ليرة سورية عن عام 2022.
- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.
- بلغ مجموع بدلات السفر (12.7) مليون ليرة سورية عن عام 2022.
- 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	469,713,080,447
		ودائع المصارف	623,447
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة	ودائع	7,650,724,905
مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	ودائع	34,458
زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	ودائع	127,044
عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	ودائع	689,532

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
زيد الخوري	رئيس	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
وليد عبد النور	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
مرهف نزهة	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26

- مهام اللجنة:

تساعد المجلس في المسائل المتعلقة باستراتيجيات البنك، وسياسة إدارة المخاطر، وتحديد قابلية وقدرة البنك على تحمل المخاطر، والإشراف الرقابي على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر في البنك والمتمثلة بمخاطر (الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وأمن المعلومات واستمرارية العمل).

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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	زيد الخوري	مرهف نزهه	
✓	✓	✓			2022/01/18
✓	✓	✓			2022/04/26
	✓		✓	✓	2022/07/27
	✓		✓	✓	2022/10/18

- اسم اللجنة:
لجنة الحوكمة

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
إسماعيل محمد العمادي	رئيس	رئيس مجلس إدارة	2022/05/26
زيد الخوري	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
مرهف نزهه	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26

- مهام اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة للبنك، ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتعديله عند الضرورة، والإشراف على تطبيق أعلى معايير الحوكمة في البنك.

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
إسماعيل العمادي	ليون زكي	ماهر زين	زيد الخوري	مرهف نزهه	
✓	✓	✓			2022/01/20
✓			✓	✓	2022/08/08

اسم اللجنة:
لجنة الترشيحات والمكافآت

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
مرهف نزهه	رئيس	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
إسماعيل العمادي	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
زيد الخوري	عضو	رئيس مجلس إدارة	2022/05/26

- مهام اللجنة:

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، على أساس " الشخص المناسب في المكان المناسب" ومتطلبات الاستقلالية. تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، وتقييم أداء المدير التنفيذي، وكذلك ضمان شفافية مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة ورواتب المديرين التنفيذيين. والإشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة				
	محمد باسل هدايا	إسماعيل العمادي	ماهر زين	مرهف نزهه	زيد الخوري
2022/01/20	√	√	√		
2022/02/23	√	√	√		
2022/04/26	√	√	√		
2022/09/05		√		√	√
2022/10/18		√		√	√
2022/11/29		√		√	√

- اسم اللجنة:
لجنة التدقيق والالتزام

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
مرهف نزهه	رئيس	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
وليد عبد النور	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26
زيد الخوري	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/05/26

- مهام اللجنة.

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

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة				
	محمد باسل هدايا	وليد عبد النور	ليون زكي	مرهف نزهه	زيد الخوري
2022/01/18	√	√	√		
2022/04/26	√	√	√		
2022/07/27		√		√	√
2022/10/18		√		√	√

2. وبالنسبة للجنة التدقيق والالتزام يجب ذكر مايلي:

توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.

جميع الأعضاء يملكون خبرات مالية ومحاسبية كبيرة، حيث أن رئيس اللجنة يشغل منصب مؤسس ونائب رئيس مجلس المديرين لعدة شركات أهمها ((شركة نزهة اللوجستية المحدودة المسؤولية، العاملة بقطاع الشحن الدولي والاستثمار السياحي- شركة تغلب التجارية محدودة المسؤولية، العاملة بقطاع النشاطات التجارية وتمثيل الشركات- شركة دانز للصناعات الغذائية، العاملة بقطاع الدواجن- شركة معاوية للاستثمار السياحية، العاملة بقطاع الاستثمارات السياحية.....الخ)) بالإضافة الى عضويته في (غرفة تجارة، صناعة سياحة.....الخ)) ويمتلك خبرة واسعة في إعداد التقارير المالية وإدارة التدفقات النقدية وتحضير الميزانيات ودراسات الجدوى الاقتصادية، إضافة إلى السيد وليد عبد النور " عضو اللجنة" الذي يحمل شهادة دكتوراه في إدارة الأعمال، ويشغل حالياً منصب المدير المفوض لمصرف المنصور للاستثمار – العراق، والسيد زيد الخوري " عضو اللجنة" يشغل منصب مدير عام عدة شركات تعمل في مجالات مختلفة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
- اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال عام 2022 مع مدقق الحسابات وهي:
- اجتماع اللجنة الأول تاريخ 2022/01/18 " السيد مجد الدين الشهوان "
- اجتماع اللجنة الثاني تاريخ 2022/04/26 " السيد مجد الدين الشهوان "
- اجتماع اللجنة الثالث تاريخ 2022/07/27 " السيد قحطان السيوفي "
- اجتماع اللجنة الرابع تاريخ 2022/10/18 " السيد قحطان السيوفي "

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:

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

الشهادات المهنية:

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

الخبرات العملية:

مجموعة بنك قطر الوطني من 2010/01 وحتى الآن

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

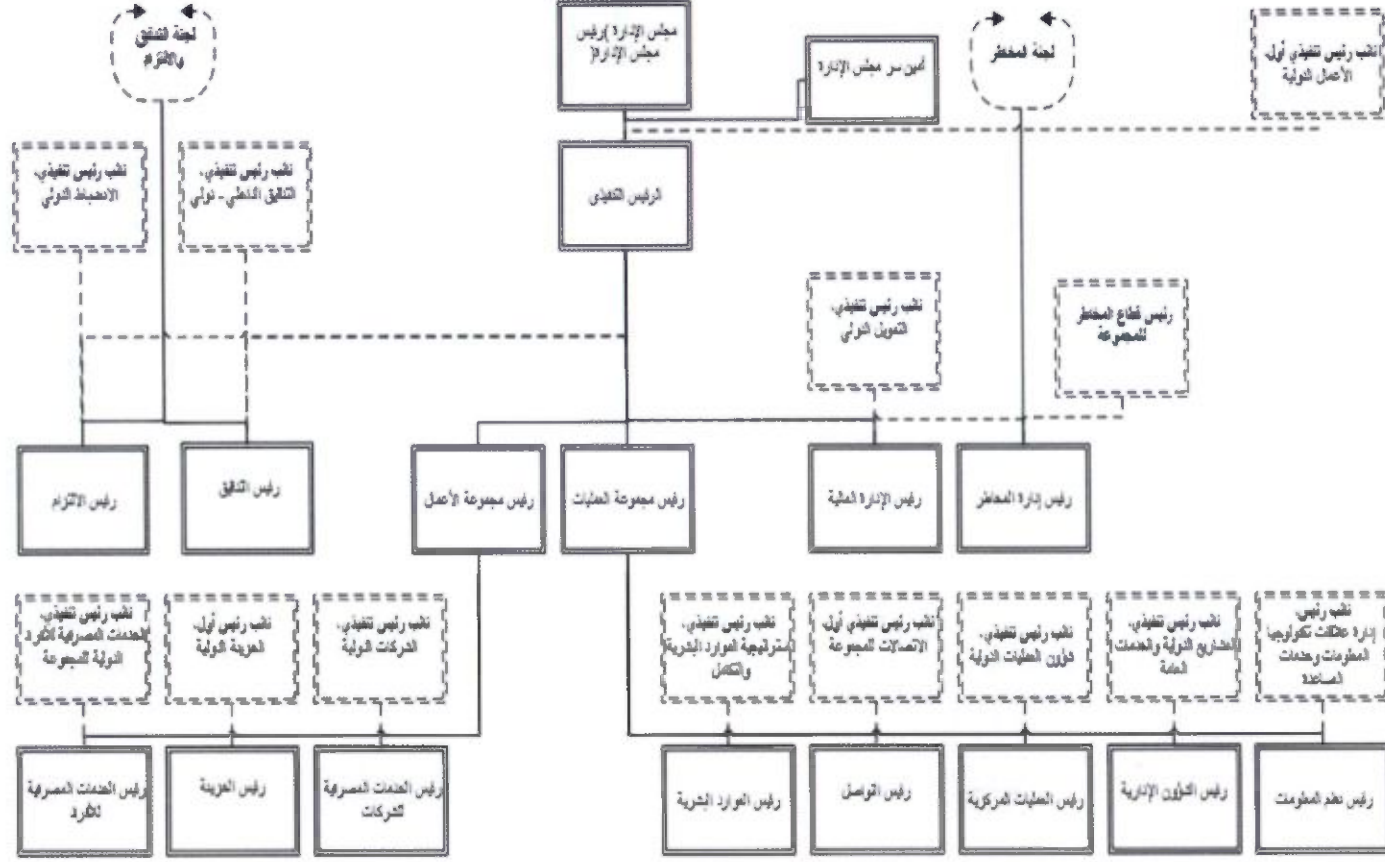
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معدد أسهم ونسبة الملكية).
لا يوجد

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

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
5	500,680,140	91,512,248	79,664,700

4. الهيكل التنظيمي للشركة.

الهيكل التنظيمي العام



التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

محمد شريف - مدير رئيسي إدارة التدقيق الداخلي

نبذة عن المدير

- حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال عام 2019 من المعهد العالي لإدارة الأعمال.
 - دبلوم في الإدارة المتقدمة 2017 من المنظمة العالمية للقيادة والإدارة LMGO.
 - إجازة في الاقتصاد عام 2011 من جامعة دمشق - تخصص التأمين والمصارف.
 - مدير رئيسي إدارة التدقيق الداخلي في بنك قطر الوطني منذ 2017/04/15.
 - خبرة مصرفية 11 سنة منها 9 سنوات في مجال التدقيق الداخلي في المصارف.
 - خبير معتمد لدى وزارة العدل (خبرة محاسبة فئة أولى).
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.

التبعية الإدارية: لجنة التدقيق والالتزام- الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين في مديرية التدقيق الداخلي: 4 موظفين

3. أهم مهام إدارة التدقيق 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 الادارية 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 2022

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.

إدارة الالتزام

1- رئيس إدارة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه.

هبة بدر – رئيس إدارة 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.
 - رئيس 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: لجنة التدقيق والالتزام- الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين في إدارة الالتزام: 6 موظفين

3- أهم 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 2022

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	قحطان السيوفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	25/05/2022
أتعاب التدقيق للعام	147,600,000
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	1

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
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
√	√	√	√	√	

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

انعقدت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2022/05/25 وفيما يلي القرارات التي تم اتخاذها

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية عام 2021 وخطة العمل للسنة المالية 2022- وفق ما ورد فيه.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وميزانياتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية عن عام 2021- وفق ما ورد فيه.
- المصادقة على البيانات المالية عن السنة المالية 2021- وفق ما ورد فيها.
- المصادقة على تكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين المطبقة
- احتياطي قانوني مبلغ 960,735,928 ليرة سورية
- احتياطي خاص مبلغ 960,735,928 ليرة سورية
- المصادقة على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة كما في 2021/12/31 وبما يعادل 10% من رأس المال المدفوع بالكامل ليصبح رأس مال البنك 18.15 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 2021. حيث بلغت بدلات حضور السادة الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2021 (83,333,400) 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 2021- إبراءاً عاماً وشاملاً.
- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة "تم ذكر أسماء السادة الأعضاء في الصفحة رقم 3 من هذا التقرير - أعضاء مجلس الإدارة"
- انتخاب السيد قحطان السيوفي مدققاً لحسابات الشركة للسنة المالية 2022 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	2022/01/19	افصاح طارئ-حجز احتياطي على بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق- عضو مجلس الإدارة
2	2022/03/17	افصاح طارئ- تعديل قيمة الحجز الاحتياطي على بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق- عضو مجلس الإدارة
3	2022/04/25	اقترح مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية وزيادة رأس المال
4	2022/06/06	توزيع مناصب مجلس إدارة" المنتخب" بنك قطر الوطني- سورية
5	2022/09/07	استقالة عضو مجلس الإدارة- السيدة هيفاء يونس
6	2022/09/15	تعيين السيد عيسى الشامي عضو مجلس إدارة

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، إضافةً 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.

وفي إطار المسؤولية الاجتماعية وبهدف المساهمة في التخفيف من معاناة الأخوة المتضررين من جراء الزلزال الذي ضرب بعض المحافظات السورية، قام البنك بتاريخ 2023/02/12 بالتبرع بمبلغ 200 مليون ليرة سورية لمنظمة الهلال الأحمر العربي السوري.

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

عدد المساهمين	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
3,485	25	3,510	
نسبة الملكية	27.39%	72.61%	100%

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

عدد المساهمين	عرب	أجانب	المجموع
3,509	1	3,510	
نسبة الملكية	49.19%	50.81%	100%

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

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	2,781	6,081,556	3.35%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	557	11,603,478	6.39%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	88	6,348,739	3.50%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	70	12,602,292	6.94%
5	من 500,000 وأكثر	14	144,863,935	79.82%
	المجموع	3,510	181,500,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,668.21	449,851	720,682,267	373
شباط	1,964.09	768,086	1,486,042,281	667
آذار	1,810.74	771,376	1,479,458,270	493
نيسان	1,996.52	525,277	1,006,160,419	399
أيار	1,925.79	328,645	632,590,244	321
حزيران	1,843.24	443,730	823,561,813	374
تموز	1,940.69	388,208	727,714,778	243
آب	1,794.72	124,701	230,036,708	228
أيلول	1,730.04	195,014	348,725,862	207
تشرين الأول	1,827.70	200,735	351,066,062	256
تشرين الثاني	2,090.78	514,551	1,025,884,265	456
كانون الأول	2,727.50	633,973	1,612,511,021	276
المجموع		5,344,147	10,444,433,990	4,293

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2017	عام 2018	عام 2019	عام 2020	عام 2021	
15 مليار	15 مليار	15 مليار	16.5 مليار	18.15 مليار	رأس المال
-	-	-	%10	%10	نسبة التوزيع
-	-	-	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.

مكتب مجلس الإدارة وعلاقات المساهمين والمؤلف من:

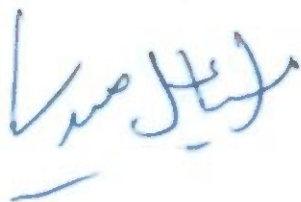
محمد نور غالب – مدير الإدارة المالية

ماهر شعبو – مدير الشؤون القانونية

رشا العشي – أمين سر مجلس الإدارة

- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
- مكتب مجلس الإدارة وعلاقات المساهمين
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني).
- هاتف: +963 11 9920
- فاكس: +963 11 4432221
- بريد الكتروني:

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي

