

بنك الشرق

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٢

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك الشرق ش.م.ع.
النشاط الرئيسي للشركة:	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وفق القانون /٢٨/ تاريخ ٢٠٠١/٤/١٦ والمواد /٨٥/ و /٨٦/ من القانون /٢٣/ لعام ٢٠٠٢ وتعديلاتهما
رأس المال المصرح به:	/٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠/ ل.س. (خمس مليارات ومائة وستة وخمسين مليون ومائتان وخمسن ليرة سورية)
رأس المال المدفوع:	/٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠/ ل.س. (خمس مليارات ومائة وستة وخمسين مليون ومائتان وخمسن ليرة سورية)
عدد الأسهم:	/٥١,٥٦٢,٥٠٠/ (واحد وخمسين مليون وخمسمائة واثنين وستين ألف وخمسمائة) سهم
عدد المساهمين:	٤٨١ مساهم
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.bankalsharq.com
عدد الموظفين في الشركة:	١٩٠ موظف

مجلس الإدارة

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

اسم العضو	نبذة تعريفية عن سيرته المهنية
سوري الجنسية، مواليد سنة ١٩٤٩.	- رئيس مجلس إدارة بنك الشرق منذ ٢٠١٤/١٠/٣٠. أعيد انتخابه لرئاسة المجلس في ٢٠٢١/٦/٢٤ - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ كانون الأول ٢٠٠٨، وأعيد انتخابه لدورة خامسة في ٢٠٢١/٥/٢٧ - حائز على شهادة في التجارة من مدرسة لندن للتجارة الخارجية في بريطانيا.
ناجي شاولي	الخبرات المهنية تعاطى السيد شاولي في الشؤون المصرفية منذ فترة طويلة، بحيث أصبح متمرساً في متطلبات العمل المصرفي. فهو من مؤسسي بنك الشرق، حيث كان له دورٌ ريادي كعضو في لجنة المصرف التأسيسية بين العام ٢٠٠٤ و٢٠٠٨. وقد شارك بعدها في عضوية عدد من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة منذ العام ٢٠١٠ لتاريخه. وقد اثبت السيد ناجي الشاولي خلال ممارسته لمهامه كرئيس مجلس إدارة مقدرته على متابعة متطلبات العمل المصرفي على مستوى مجلس الإدارة بما فيها المتطلبات والضوابط الصادرة عن السلطات الرقابية على المصارف في سورية. ويعمل السيد ناجي الشاولي في مجال التجارة والصناعة منذ عام ١٩٧٤، حيث هو شريك ورئيس مجلس إدارة لعدة شركات منها شركة شاولي للاستثمار م.م. والشركة السورية الفنلندية للألبان م.م.. هو أيضاً شريك ومدير عام الشركة السورية للورق م.م. وشركة العناية للأغذية والأدوية والأجهزة الطبية والصيدلانية م.م. وشريك ورئيس مجلس المديرين في شركة شاولي وشركاه م.م.. مناصب واهتمامات أخرى - رئيس غرفة التجارة الدولية - سورية - نائب رئيس جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية - عضو مجلس إدارة في عدة مؤسسات خيرية ومؤسسات مسؤولة عن الأيتام والأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة والمسنين، نذكر منها "دير مار بولس على السور" و "السفينة". - القنصل الفخري لإيرلندا وهو حائز على ميدالية الوردة البيضاء الفنلندية.

اسم العضو	نبذة تعريفية عن سيرته المهنية
د. سليم شلاح	سوري الجنسية، مواليد سنة ١٩٣٩ • نائب رئيس مجلس إدارة بنك الشرق منذ ٢٠١٨/٤/٣٠. وقد أعيد انتخابه كنائب رئيس في ٢٠٢١/٦/٢٤ • عضو مجلس إدارة في بنك الشرق منذ نيسان ٢٠١١. أعيد انتخابه لدورة رابعة في ٢٠٢١/٥/٢٧ • حائز على ماجستير ودكتوراه في الاقتصاد الزراعي من جامعة ولاية أوكلاهوما في الولايات المتحدة الخبرات المهنية عمل الدكتور سليم الشلاح في مجال التجارة والزراعة والاستثمار العقاري في سورية منذ العام ١٩٧٠، حيث أسس وعمل كمدير تنفيذي لعدد من الشركات منها شركة "بار كود وير" (Barcode wire) المتخصصة بالاستشارات والدعم التقني لشركات محلية وإقليمية في سورية والجوار، والشركة المتحدة للتجارة (United Trading Company) المتخصصة بالتجارة والصناعة، وشركة الشلاح المتخصصة بالمجال العقاري. وللدكتور الشلاح عدد من المؤلفات والدراسات حول الشؤون الاقتصادية في سورية منذ العام ١٩٨٠ لتاريخه. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة سوق دمشق المالي بين العام ٢٠١٢ و ٢٠١٥ ومنصب نائب رئيس لهذه السوق بين العام ٢٠١٥ و ٢٠١٩. ويتمتع بعلاقات جيدة مع الهيئات الاقتصادية المختلفة في سورية. وإن الدكتور الشلاح مطلع على متطلبات العمل المصرفي حيث سعى إلى مواكبة المصرف حاجات السوق وتطوير المنتجات المصرفية بما يخدم هذه الحاجات، كما أثبت عن قدرة في متابعة علاقات المصرف مع هيئات اقتصادية مختلفة وبصورة خاصة مع سوق دمشق للأوراق المالية ووزارة المالية ومصرف سورية المركزي. مناصب واهتمامات أخرى • عضو مجلس الإنماء الدولي لـ"أطباء من أجل السلام" منذ العام ١٩٨٦ لتاريخه • عضو مجلس الإدارة الدولي مركز أبحاث سرطان الأطفال سانت جود للشرق الأوسط منذ عام ١٩٩٩ • رئيس مجلس اللجنة السورية للمساعدة الطبية منذ العام ١٩٩٥ • شغل مناصب إدارية عدة بجمعيات خيرية واجتماعية شملت الإسعاف الخيري التعليمي والهلال الأحمر السوري ومكافحة السل ومكافحة السرطان والرعاية الاجتماعية
فتحي انطاكي	سوري الجنسية، مواليد سنة ١٩٧٩ • عضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ ٢٠١٨/٤/٣٠. أعيد انتخابه لدورة ثانية في ٢٠٢١/٥/٢٧ • حائز على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت - لبنان الخبرات المهنية يعمل السيد فتحي انطاكي في مجال التجارة والصناعة منذ العام ٢٠٠١، ويحوز على خبرات عملية في قطاعات إنتاجية أساسية مختلفة في سورية لاسيما في تجارة وصناعة الورق والكرتون ومشتقاته، في قطاع التعبئة والتغليف، في قطاع الأغذية، في قطاع الاستثمار العقاري. وهو مؤسس ومدير تنفيذي وعضو مجلس إدارة لعدد من الشركات في سورية والخارج منها شركة NanoReality Games وشركة ميريام شاوي وأولادها وشركة Omnipap. ويتمتع السيد انطاكي بعلاقات جيدة ووثيقة في سورية وخاصة في مدينة حلب.

اسم العضو	نبذة تعريفية عن سيرته المهنية
جمال منصور	لبناني الجنسية، مواليد سنة ١٩٤٠ • عضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ أيار ٢٠١٥. أعيد انتخابه لدورة ثالثة في ٢٧/٥/٢٠٢١ • حائز على شهادة في علوم الإحصاء والاقتصاد من المعهد الوطني للإحصاء والعلوم الاقتصادية (فرنسا) وشهادة في الدراسات المعمقة في اقتصاد ومالية المؤسسات من جامعة بوردو (فرنسا) الخبرات المهنية للسيد منصور خبرات مصرفية منها ٤٣ سنة لدى البنك اللبناني الفرنسي، حيث انضم منذ العام ١٩٧٨ إلى هذا المصرف فعمل أولاً كمدير فرع لغاية عام ١٩٨٨ ومن ثم كمدير إقليمي خلال الفترة ما بين ١٩٨٨-١٩٩١ وأخيراً كنائب مدير عام منذ العام ١٩٩١ لتاريخه. وللسيد منصور معرفة وثيقة بنشاط بنك الشرق ومتطلبات إدارة هذا النشاط إذ شغل منصب المدير العام لبنك الشرق في سورية منذ العام ٢٠٠٩ ولغاية انتخابه عضواً لمجلس إدارة المصرف في ١٣/٥/٢٠١٥ بموافقة مصرف سورية المركزي. ويحوز على سمعة طيبة في عالم المصارف والأعمال. مناصب واهتمامات أخرى • عضو مجلس إدارة في بنك SBA - فرنسا • عضو مجلس إدارة في شركة كفالات ش.م.ل. في لبنان (ممثلاً البنك اللبناني الفرنسي)
سلمى صبرا	لبنانية الجنسية، مواليد عام ١٩٧١ • عضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ ٣٠/٤/٢٠١٨. أعيد انتخابها لدورة ثانية في ٢٧/٥/٢٠٢١ • أمين سر مجلس الإدارة وكافة اللجان المنبثقة عنه منذ العام ٢٠١٠ لتاريخه • حائزة على إجازة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ESA/HEC في لبنان وفرنسا • حائزة على إجازة ماجستير في العلوم السياسية من الجامعة الأميركية في بيروت - لبنان الخبرات المهنية تعمل السيدة صبرا في مجال قطاع الخدمات المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٨. وهي تحوز على خبرة في التدقيق الخارجي والاستشارات المالية والإدارية في نشاطات مختلفة: تجارية، صناعية، خدماتية ومالية. كما تحوز السيدة صبرا على خبرة في العمل المصرفي تفوق ٢٢ سنة، منها ١٦ عاماً لدى مجموعة البنك اللبناني الفرنسي حيث تابعت عدد من المشاريع الإنمائية ضمن المجموعة، منها إدارة مشروع تأسيس بنك الشرق في سورية منذ العام ٢٠٠٦، وكانت قد شغلت منصب الأمين العام للمصرف منذ تأسيسه ولغاية العام ٢٠١٤. وللسيدة صبرا اطلاع كامل ومعرفة وثيقة بكافة نشاطات بنك الشرق ومتطلبات إدارة المصرف وعلاقاته بالسلطات الرقابية، كما تحوز على معرفة وثيقة بمتطلبات الحوكمة وبآليات الملائمة لتوفر وتحقيق هذه المتطلبات. وتتمتع بعلاقات جيدة مع الفعاليات الاقتصادية والاجتماعية في سورية. مناصب واهتمامات أخرى عضو مجلس إدارة مجاز (Certified Corporate Director) من مؤسسة التمويل الدولية (International Finance Corporation).

اسم العضو	نبذة تعريفية عن سيرته المهنية
نجيب البرازي	سوري الجنسية، مواليد سنة ١٩٦٦ • عضو مجلس إدارة منذ كانون الأول ٢٠٠٨. أعيد انتخابه لدورة خامسة في ٢٧/٥/٢٠٢١ • حائز على إجازة في إدارة الأعمال وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الخبرات المهنية السيد نجيب البرازي مدير عام لشركة الوكالات السورية للصناعة والآليات (سيما) الناشطة في تمثيل كبرى الشركات العالمية المتخصصة في مجال المعدات الثقيلة والإنشائية - محركات الديزل ومجموعات التوليد - ضواغط الهواء - المعدات المقلعية والمنجمية والآلات الطرقية والزراعية. وهو أيضاً مساهم ونائب رئيس مجلس إدارة شركة غدير لحفر الآبار ومساهم في الشركة الوطنية للعلوم والتنمية وهي الشركة المؤسسة للجامعة الوطنية الخاصة بحماه. وإن السيد برازي مطلع على متطلبات العمل المصرفي حيث سعى خلال فترات عضويته السابقة في مجلس إدارة بنك الشرق متابعة تطور نشاط المصرف وكفاية أنظمة الرقابة على عملياته.
غسان الكسم	سوري الجنسية، مواليد عام ١٩٦١ • عضو مجلس إدارة مستقل منذ ٢٧/٥/٢٠٢١ • حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Saint Mary's University في كندا الخبرات المهنية يعمل السيد الكسم في قطاع التجارة والصناعة في سورية منذ العام ١٩٨٣، حيث أسس عدد من الشركات الصناعية في سورية في قطاعات الصناعات الهندسية والإلكترونية. وهو مؤسس لمجموعة الكسم لصناعة الغسالات والأفران الكهربائية والمجمدات ومؤسس لشركة الكسم للصناعات الإلكترونية (كيترون)، ومؤسس لشركة رامكو لصناعة التكييف والتبريد ومؤسس لشركة رامكو لصناعة الأدوات المنزلية الكهربائية، ومؤسس لشركة ميركو لاستيراد الإلكترونيات. كما ينشط السيد الكسم ل في قطاع تعهدات البناء والتطوير العقاري في الخارج. ويتمتع بسمعة جيدة في عالم الأعمال وبعلاقات مميزة مع مختلف الهيئات الاقتصادية والاجتماعية في سورية، حيث كان شغل منصب عضو مجلس إدارة هيئة الاستثمار في رئاسة مجلس الوزراء ممثلاً لغرفة الصناعة ومنصب عضو مؤسس وأمين سر اتحاد المصدرين ومنصب نائب رئيس مجلس رجال الأعمال السوري، وممثل لاتحاد غرف الصناعة لدى مديرية الجمارك والتسعير ووزارة الاقتصاد ووزارة الكهرباء.

اسم العضو	نبذة تعريفية عن سيرته المهنية
بشار الدبل	سوري الجنسية، مواليد سنة ١٩٧١ • عضو مجلس إدارة مستقل منذ ٢٠٢١/٥/٢٧ • حائز على إجازة في الهندسة الميكانيكية / تصميم وإنتاج من جامعة دمشق في سورية الخبرات المهنية يعمل السيد الدبل في مجال التجارة والصناعة في سورية منذ العام ١٩٩٤. وهو من رجال الأعمال الشباب في سورية، مؤسس وشريك ومدير تنفيذي لعدة شركات إنتاجية في قطاع صناعة وتجارة مواد البناء الأساسية في سورية، لاسيما مؤسس وشريك في شرك الدبل - حمصي (معمل بتر) لصناعة خزانات المياه البلاستيكية ومؤسس وشريك في شركة أبناء إلياس الدبل للاستيراد والتصدير المتخصصة في تجارة المواد الصحية، ومؤسس والمدير التنفيذي للإنتاج الصناعي وتصريف المنتجات لمعامل بتر لتصنيع القرميد الإسمنتي والملون ومواد البناء البيتونية. ويتمتع السيد دبل بسمعة جيدة وبعلاقات ومعارف في عالم الأعمال في سورية وخارجها. وقد لعب دوراً ناشطاً في استقطاب عملاء جدد للمصرف ولإسيما شركات صناعية وتجارية متوسطة الحجم التي هي في صلب نشاط المصرف الائتماني.
فريال خليل	لبنانية الجنسية، مواليد عام ١٩٥٠ • عضو مجلس إدارة مستقل منذ تموز ٢٠١٩. أعيد انتخابها لدورة ثانية في ٢٠٢١/٥/٢٧ • حائزة على بكالوريوس في التجارة وإدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت - لبنان الخبرات المهنية تحوز السيدة خليل على خبرة مصرفية تفوق ٣٢ سنة، عملت خلالها لدى بنك بيروت والبلاد العربية في قطاعات مختلفة، وبشكل خاص كمدير رئيسي للتسليف وإدارة المخاطر الائتمانية ومعالجة الديون المتعثرة. كما تابعت شؤون إدارة الخزينة وعمليات الفروع والبيع بالتجزئة. وهي محاضرة ومدرسة معتمدة منذ ٢٦ عاماً لتاريخه لدى جمعية المصارف في لبنان واتحاد المصارف العربية والمعهد العالي للدراسات المصرفية في جامعة القديس يوسف - لبنان.

٢. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ انتخابه
١	السيد ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	شخصه	٠,٦٠%	سوري	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابه في ٢٠٢١/٥/٢٧
٢	الدكتور سليم شلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	شخصه	٠,٠٦%	سوري	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابه في ٢٠٢١/٥/٢٧
٣	السيد جمال منصور	عضو مجلس إدارة	شخصه	لا يوجد	لبناني	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابه في ٢٠٢١/٥/٢٧
٤	السيد فتحي انطاكي	عضو مجلس إدارة	شخصه	٠,٩٧%	سوري	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابه في ٢٠٢١/٥/٢٧
٥	السيدة سلمى صبرا	عضو مجلس إدارة	شخصه	لا يوجد	لبنانية	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابها في ٢٠٢١/٥/٢٧
٦	السيد نجيب البرازي	عضو مجلس إدارة	شخصه	٠,٠٧%	سوري	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابه في ٢٠٢١/٥/٢٧
٧	السيد غسان الكسم	عضو مجلس إدارة	شخصه	٠,٠٤%	سوري	٢٠٢١/٥/٢٧
٨	السيد بشار الدبل	عضو مجلس إدارة	شخصه	٠,٠٤%	سوري	٢٠٢١/٥/٢٧
٩	السيدة فريال خليل	عضو مجلس إدارة	شخصه	لا يوجد	لبنانية	٢٠١٨/٤/٣٠ أعيد انتخابها في ٢٠٢١/٥/٢٧

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

- مدة ولاية مجلس إدارة بنك الشرق: ثلاث سنوات
- تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٧
- أسهم ضمان عضوية المجلس:
١٥,٠٠٠ سهم (نسبة ٠,٠٢٩%) للعضو و ٣٠,٠٠٠ سهم (نسبة ٠,٠٥٨١%) لرئيس مجلس الإدارة.
كما يلحظ النظام الأساسي للمصرف إمكانية انتخاب أعضاء مجلس إدارة من غير المساهمين.

- ### ٤. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.
- يتمثل العنصر النسائي في مجلس إدارة بنك الشرق بعضوين من أصل تسعة أعضاء، أي بنسبة ٢٢,٢٢%.
- ### ٥. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدها خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
١	٢٠٢٢/٠٢/١٥	٩/٩	لا يوجد
٢	٢٠٢٢/٠٤/٢٨	٩/٩	لا يوجد
٣	٢٠٢٢/٠٦/١٤	٩/٩	لا يوجد
٤	٢٠٢٢/٠٧/٢٧	٨/٩	السيد نجيب برازي
٥	٢٠٢٢/١٠/٢٧	٩/٩	لا يوجد
٦	٢٠٢٢/١٢/١٢	٩/٩	لا يوجد

- ### ٦. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.
لم تخصص أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن نشاطهم عام ٢٠٢١.

- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين السنوي الناظر في المصادقة على بيانات المصرف المالية الموقوفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١، من المرتقب أن يقترح مجلس الإدارة عدم تخصيص أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن نشاطهم عام ٢٠٢٢.

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
السيد ناجي شاوي	٦	لا يوجد
الدكتور سليم شلاح	٦	لا يوجد
السيد جمال منصور	٦	لا يوجد
السيد فتحي انطاكي	٦	لا يوجد
السيدة سلمى صيرا	٦	لا يوجد
السيد نجيب البرازي	٥	لا يوجد
السيد غسان الكسم	٦	لا يوجد
السيد بشار الدبل	٦	لا يوجد
السيدة فريال خليل	٦	لا يوجد

- 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 التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة		لجنة الحوكمة		لجنة الترشيحات والتعويضات		لجنة التدقيق		لجنة إدارة المخاطر		
قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٦	لا يوجد	٤	ناجي شاوي
	٠	لا يوجد	٢		٠		٠		٠	سليم شلاح
لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٦	لا يوجد	٣	جمال منصور
	٠		٠	لا يوجد	٣		٠		٠	فتحي انطاكي
لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٦	لا يوجد	٤	سلمى صبرا
	٠		٠	لا يوجد	٠	لا يوجد	٥	لا يوجد	٣	نجيب البرازي
	٠	لا يوجد	٢	لا يوجد	٢	لا يوجد	٤		٠	غسان الكسم
	٠		٠	لا يوجد	٢		٠		٠	بشار الدبل
	٠		٠	لا يوجد	٠	لا يوجد	٦	لا يوجد	٤	فريال خليل

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

تم صرف تعويض سنوي مقطوع بقيمة اثني عشرة مليون ليرة سورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة لقاء عضويته في المجلس، كل بنسبة فترة عضويته في المجلس خلال العام ٢٠٢٢. ويشمل هذا المصروف تعويض العضو عن مسؤولياته في الحضور والمشاركة في اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٢. ويتحمل بنك الشرق

صرف الضريبة المتوجبة على هذا التعويض. بحيث بلغت إجمالي التعويضات المصروفة لأعضاء مجلس الإدارة بهذا الشأن ١١٩,٨٨٠,٠٠٠ ل.س. عام ٢٠٢٢.

كما تم صرف مبلغ إضافي بموجب فواتير بقيمة ٢٥,٨٤٥,٩٢٨ ل.س. تحملها المصرف عن أعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن مصاريف الانتقال والإقامة لحضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال العام ٢٠٢٢.

٧. بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة.

يوجد صلة قرابة من الدرجة الثانية بين رئيس مجلس الإدارة السيد ناجي شاوي وعضو مجلس الإدارة السيد فتحي انطاكي كون هذا الأخير هو ابن شقيقة السيد شاوي.

٨. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
شركة العناية للأغذية والأدوية والأجهزة الطبية الصيدلانية	تابعة لرئيس مجلس الإدارة السيد ناجي شاوي	كفالة حسن تنفيذ تستحق في ٢٠٢٣/٨/٣١ لتوريد أدوية بشرية للأمراض السرطانية لصالح المؤسسة العامة للتجارة الخارجية عن شركة هوفمان لاروش السويسرية مغطاة بضمانة مالية بنسبة ١٠٠%، وبموافقة مصرف سورية المركزي أصولاً.	١,٧٠٩,٤٨٦ يورو
شركة بيترامونيتكس لخدمات الدفع الإلكتروني	تابعة للسيد غسان بدر الدين الشلاح (أحد مؤسسي الشركة بنسبة ٥% من رأسمالها) وهو شقيق نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور سليم الشلاح	تقديم خدمات إدارة عمليات البطاقات المصرفية الإلكترونية وعمليات الصرافات الآلية إلى بنك الشرق	٢٧,٦ مليون ل.س. دون احتساب الرسوم المتكررة سنوياً

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

أ- لجنة الحوكمة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
ناجي شاوي	رئيس اللجنة	لا يوجد	٢٠٢١/٦/٢٤
غسان الكسم	عضو	لا يوجد	٢٠٢١/٦/٢٤
سليم الشلاح	عضو	لا يوجد	٢٠٢١/٦/٢٤

• مهام اللجنة:

- تهدف اللجنة إلى وضع دليل حوكمة المصرف ومتابعة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة. وتتولى لجنة الحوكمة المهام التالية:
١. تحديد واقتراح مبادئ وأطر الحوكمة في البنك والتأكد من تنفيذها.
 ٢. تحديد واقتراح مهام أمين سر مجلس الإدارة وإجراءات العمل.
 ٣. وضع هيكلية مجلس الإدارة ومبادئه التنظيمية بما يتناسب مع حجم وتعقيدات أعماله.
 ٤. مراجعة الهيكل التنظيمي الوظائف للمصرف ومراجعة التراتبية الهرمية وكفاية إجراءات الإفصاح الإداري
 ٥. مراجعة وتبني دليل الإجراءات التنظيمية الداخلية، بما في ذلك التعريف الوظيفي لجميع الأقسام في المصرف
 ٦. وضع ميثاق أخلاق المصرف ونظام السلوكيات الداخلي للعاملين
 ٧. مراجعة سياسة الإفصاح وسياسات إدارة حالات تعارض المصالح ورفع التوصيات بالتعديلات المناسبة

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	ناجي شاوي	غسان الكسم	سليم الشلاح
٢٠٢٢/٧/٢٦	✓	✓	✓
٢٠٢٢/١١/٢٩	✓	✓	✓

كما شارك عضو مجلس الإدارة السيد منصور في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن يكون عضواً فيها بموجب تفويضه بالإشراف على أداء الإدارة التنفيذية. كذلك شاركت عضو مجلس الإدارة السيدة صبرا في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن تكون عضواً فيها بصفتها أمينة سر اللجنة.

ب- لجنة الترشيحات والتعويضات

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فتحي انطاكي	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧ أعيد تعيينه في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
السيد غسان الكسم	رئيس اللجنة	لا يوجد	٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
السيد بشار الدبل	عضو	لا يوجد	٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه

• مهام اللجنة:

- يهدف نشاط لجنة الترشيحات والتعويضات إلى وضع التوصيات بالمواضيع الأساسية التالية:
١. مراقبة وضمان شفافية عمليات اختيار وتعيين وتبديل أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي والمدراء التنفيذيين الرئيسيين (وفي حال غيابه، المسؤول الأول المكلف متابعة مهام كل مديرية) في المصرف.
 ٢. تقييم فعالية مجلس الإدارة ولجانه ككل وفعالية أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، كما وتقييم فعالية المدير العام والمدراء التنفيذيين الرئيسيين في المصرف.
 ٣. وضع سياسات التعويضات والمكافآت والمزايا الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.
 ٤. وضع سياسات رواتب وتعويضات ومنافع ومكافآت المدير العام التنفيذي والمدراء وسائر العاملين في المصرف، وضمان شفافيتهما وانسجامهما مع الأهداف العامة للمصرف.
 ٥. وضع مختلف السياسات وخطط العمل النازمة لإدارة الموارد البشرية في المصرف ومراقبة تطبيقها.
 ٦. مراقبة صلات القرابة المسجلة حتى الدرجة الرابعة والقائمة بين الأطراف ذوي العلاقة بالمصرف لا سيما فيما بين الموظفين، وفيما بينهم وبين أعضاء مجلس إدارة المصرف، بالإضافة إلى صلات القرابة بين أعضاء مجلس الإدارة، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لجهة الإجراءات العلاجية المناسبة في ضوء الحرص على عدم نشوء أي حالات تعارض مصالح.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	فتحي انطاكي	بشار الدبل	غسان الكسم
٢٠٢٢/٠٢/١٤	✓	✓	X
٢٠٢٢/١١/٣٠	✓	✓	✓

شارك رئيس مجلس الإدارة السيد ناجي الشاوي في كافة اجتماعات هذه اللجنة دون أن يكون عضواً فيها. كما شارك عضو مجلس الإدارة السيد منصور في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن يكون عضواً فيها بموجب تفويضه بالإشراف على أداء الإدارة التنفيذية. كذلك شاركت عضو مجلس الإدارة السيدة صبرا في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن تكون عضواً فيها بصفتها أمينة سر اللجنة.

ت- لجنة إدارة المخاطر

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
فريال خليل	رئيس اللجنة	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧. أعيد تعيينها في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
جمال منصور	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧. أعيد تعيينه في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
ناجي الشاوي	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧. أعيد تعيينه في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
نجيب البرازي	عضو	لا يوجد	٢٠٢١/٠٦/٢٤ لتاريخه

• مهام اللجنة:

تهدف لجنة إدارة المخاطر مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والسمعة وغيرها.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	فريال خليل	جمال منصور	ناجي الشاوي	نجيب برازي
٢٠٢٢/٠٢/١٤	✓	✓	✓	✓
٢٠٢٢/٠٤/٢٧	✓	✓	✓	✓
٢٠٢٢/٠٧/٢٦	✓	X	✓	X
٢٠٢٢/١٠/٢٦	✓	✓	✓	✓

شاركت السيدة سلمى صبرا في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن تكون عضواً فيها بصفتها أمينة سر اللجنة.

ث- لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
ناجي شاوي	رئيس اللجنة	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧. أعيد تعيينه في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
سلمى صبرا	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧. أعيد تعيينها في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
جمال منصور	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧. أعيد تعيينه في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه

• مهام اللجنة:

تهدف اللجنة إلى:

١. مراجعة ومصادقة قرارات التسليف المتخذة من قبل لجان التسليف الإدارية
٢. الموافقة والمصادقة على قرارات التسليف التي تتضمن تعرضات لمخاطر ائتمانية كبيرة تفوق الصلاحيات المفوضة للجان التسليف الإدارية
٣. المصادقة على كفاية المخصصات المتخذة لقاء المخاطر الائتمانية ذات التعرضات الكبيرة.
٤. متابعة إجراءات تحصيل الديون والمصادقة عليها، بما فيها الموافقة على تصفية الضمانات المتخذة تحصيلاً للدين.
٥. الموافقة على شطب الديون (وفق الحاجة)
٦. الموافقة على التسهيلات الممنوحة بشكل استثنائي عن سياسة وضوابط التسليف المعتمدة
٧. المصادقة على المنتجات المصرفية الجديدة المرتقب تسويقها وضوابطها

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	ناجي شاوي	جمال منصور	سلمى صبرا
٢٠٢٢/٦/١٢	✓	✓	✓
٢٠٢٢/١٢/١٢	✓	✓	✓

ج- لجنة التدقيق:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
نجيب البرازي	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧ أعيد تعيينه في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
فريال خليل	عضو	لا يوجد	من ٢٠١٨/٠٤/٣٠ إلى ٢٠٢١/٥/٢٧ أعيد تعيينها في ٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه
غسان الكسم	رئيس اللجنة	لا يوجد	٢٠٢١/٦/٢٤ لتاريخه

• مهام اللجنة:

تهدف اللجنة إلى مساعدة مجلس الإدارة على مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائهما ومراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق. ذلك وتتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، كما والتطبيق السليم للسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تهدف اللجنة إلى مساعدة المجلس في تحديد اطر عمل المدققين الخارجيين (حسابات / معلوماتي/...) وتنسيق مهامهم وتقييم استقلاليتهم وموضوعيتهم وقبول خطاب تعيينهم وتحديد تعويضاتهم.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	نجيب البرازي	فريال خليل	غسان الكسم
٢٠٢٢/٠٢/٠٩	✓	✓	X
٢٠٢٢/٠٣/٢٣	✓	✓	✓
٢٠٢٢/٠٧/٢٧	X	✓	✓
٢٠٢٢/١٠/٢٥	✓	✓	✓
٢٠٢٢/١١/٣	✓	✓	X

شارك رئيس مجلس الإدارة السيد ناجي الشاوي في كافة اجتماعات هذه اللجنة دون أن يكون عضواً فيها. كما شارك عضو مجلس الإدارة السيد منصور في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن يكون عضواً فيها بموجب تفويضه بالإشراف على أداء الإدارة التنفيذية. كذلك شاركت عضو مجلس الإدارة السيدة صبرا في مختلف اجتماعات هذه اللجنة دون أن تكون عضواً فيها بصفتها أمينة سر اللجنة.

- الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.
تتمتع رئيسة لجنة التدقيق السيدة خليل بخبرة مهنية طويلة (٣٣ سنة) في الإدارة المالية والمصرفية.
- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
تجتمع اللجنة مع مدقق الحسابات الخارجي عند كل اجتماع تتم فيه مناقشة البيانات المالية للمصرف. وقد اجتمعت معه خلال العام ٢٠٢٢ أربع مرات بالتواريخ التالية:
 - ٢٠٢٢/٠٢/٠٩
 - ٢٠٢٢/٠٣/٢٣
 - ٢٠٢٢/٧/٢٧
 - ٢٠٢٢/١٠/٢٥

الإدارة التنفيذية

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

السيد شريل فرام هو مدير عام بنك الشرق وهو لبناني الجنسية وليس عضو مجلس إدارة.

يحوز على إجازة في إدارة الأعمال تخصص في البنوك والتمويل من جامعة سيدة اللويزة -كلية إدارة الأعمال والعلوم في لبنان. وتابع دورات تدريبية مختلفة أهمها دورة في الإدارة العليا للمؤسسات لدى معهد انسياد في فرنسا.

بدأ السيد فرام مسيرته المهنية عام ٢٠٠٠ مع بنك بيروت ش.م.ل. في لبنان حيث باشر عمله كمستشار تسليف. ثم تدرج ليتولى تبعاً مناصب مختلفة في إدارة التسليف فعمل كمسؤول عن وحدة التسليف الإقليمية في كل من مدينة جبيل ومنطقة الجديدة وكمسؤول عن وحدة التسليف في المكتب التمثيلي للمصرف في نيجيريا. انتقل بعدها السيد فرام إلى بنك بيبيلوس -لبنان في كانون الأول من عام ٢٠٠٦ ليعمل في قسم التسليف حتى آب ٢٠٠٧ حين عين بصفة رئيس قسم التسليف في بنك بيبيلوس -سورية لغاية آذار ٢٠١٠. التحق بعدها السيد فرام ببنك الشرق في سورية بدءاً من حزيران ٢٠١١ حيث تولى منصب مدير التسليف. وقد عين في ما بعد بصفة مساعد مدير عام لشؤون التسليف. ويشغل السيد فرام منصب مدير عام لبنك الشرق منذ آب ٢٠١٥ لتاريخه.

٢. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معدّد أسهم ونسبة الملكية).

لا يوجد

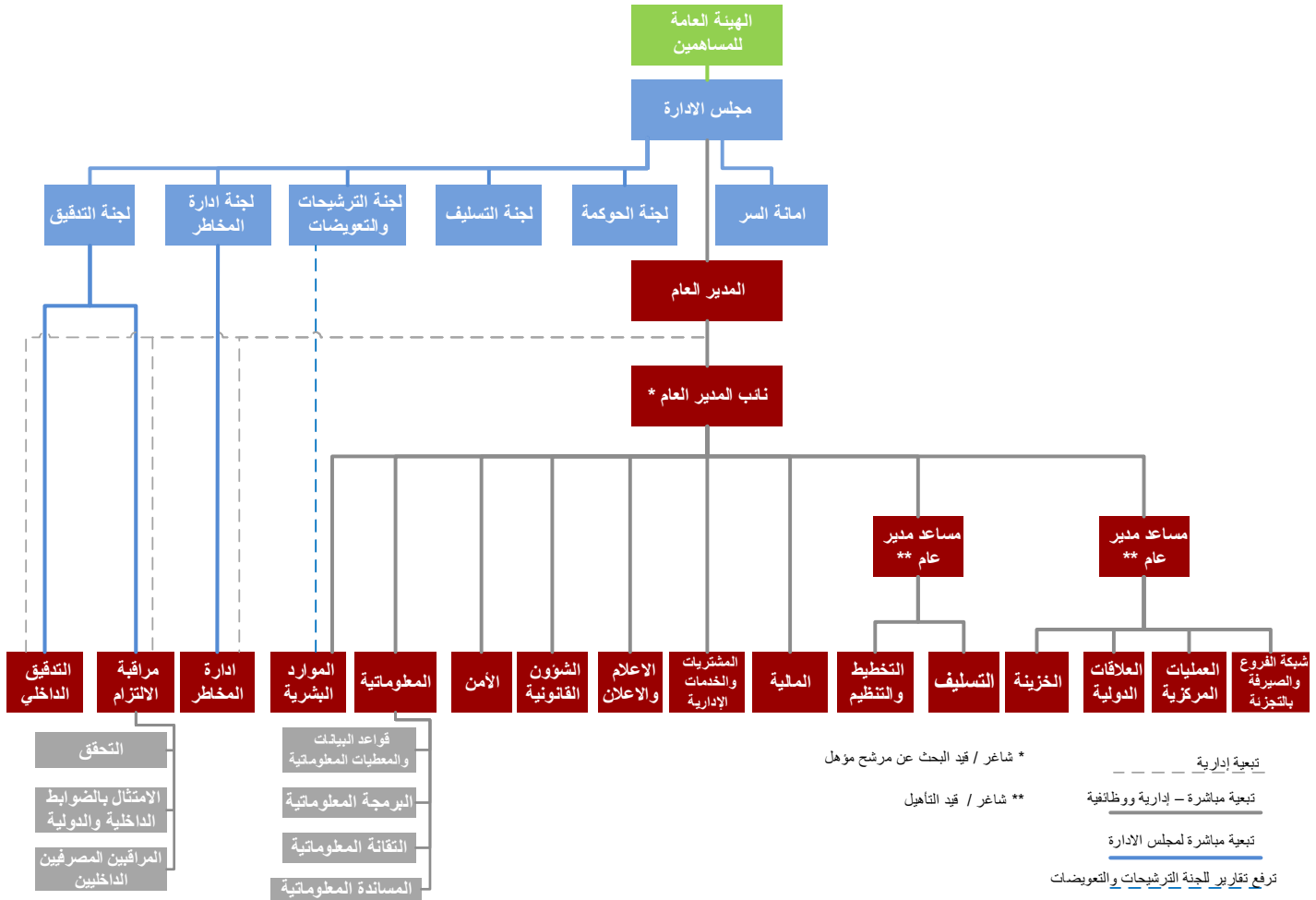
٣. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب ل.س.	التعويضات والبدلات ل.س.	المكافآت
٣٩*	١,٢٢٥,٨٥٥,٨٣٣	٤٩,٧٨٧,٦٧٢**	٤١٣,٩٢٢,٣٢٥

* يشمل الموظفين من منصب مدير عام إلى رئيس وحدة ضمناً.

** ولا تشمل قيمة المنافع العينية التي يستفيد منها الموظف.

٤. الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي

١. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه

مدير التدقيق الداخلي: الأنسة سماح الخصري، مواليد سنة ١٩٨٣

المؤهلات العلمية:

- حائزة على شهادة جامعية في الاقتصاد اختصاص المحاسبة من جامعة دمشق - سورية
- حائزة على شهادة المدقق الداخلي CIA

الخبرة المهنية:

تحوز الأنسة الخصري على خبرة عملية تتجاوز ١٥ سنة في التدقيق الداخلي اكتسبتها في القطاع المصرفي السوري، من خلال تدرجها تبعاً من مشرف في إدارة التدقيق الداخلي بين العام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، إلى مدير في إدارة التدقيق الداخلي بين عامي ٢٠٠٨ و ٢٠١٠، ومن ثم توليها منصب مدير تدقيق الداخلي منذ العام ٢٠١٠ لتاريخه. كما للأنسة الخصري اطلاع على مسؤوليات الإدارة المصرفية حيث عملت كمساعد الرئيس التنفيذي لإدارة الشؤون المالية بين العام ٢٠٢٠ وبداية عام ٢٠٢١. انضمت إلى فريق العمل في بنك الشرق بتاريخ ٢٠٢١/٥/٩ بصفة مدير التدقيق الداخلي.

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

تعمل مديرية التدقيق الداخلي كمديرية غير تنفيذية ضمن الهيكل التنظيمي الإداري للمصرف، تتمتع باستقلالية عن الإدارة العامة إذ تتبع مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها إلى هذه اللجنة ومجلس الإدارة. بلغ عدد موظفيها خلال العام ٢٠٢٢ ستة موظفين. كما تتبع إدارياً إلى الإدارة العامة التنفيذية وترفع أيضاً تقاريرها لها للسماح لها بمناقشة مخرجات هذه المهام واتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

٣. مهام المدقق الداخلي

تشمل مهام مديرية التدقيق الداخلي ما يلي:

- تقييم المخاطر المرتبطة بعمليات المصرف والتأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة هذه المخاطر
- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية الموضوعية وكفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف
- قياس مدى الالتزام بأدلة السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف بما فيها إجراءات إدارة المخاطر وكذلك مدى الالتزام بالقرارات الصادرة عن السلطات الرقابية
- تقييم أساليب حماية أصول المصرف، ولاسيما تلك المعرضة لعمليات الاحتيال

- التدقيق على العمليات المصرفية لاسيما التدقيق على عمليات الفروع بالإضافة إلى التدقيق على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بمختلف أنشطة المصرف
- تقييم فعالية وكفاية أنشطة إدارة المخاطر في المصرف
- تقييم ممارسات الحوكمة في المصرف

تمارس مديرية التدقيق الداخلي أعمالها وفق برامج تدقيق شاملة ومهنية، يتم اعتمادها سنوياً. وتقدم مديرية التدقيق إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة تقرير ربعي عن مهام التدقيق المنجزة بالإضافة إلى تقرير عن نسب تقدم الإدارة العامة في تنفيذ التوصيات الصادرة عن مهام التدقيق وأي ملاحظات لديها على الإجراءات العلاجية المتخذة.

كما تقوم مديرية التدقيق الداخلي بالتنسيق بشكل مستمر مع الأطراف الرقابية الأخرى في المصرف كمديرية إدارة المخاطر ومديرية مراقبة الالتزام ومديرية الأمن، كذلك تعمل على خلق شراكة مستمرة متضمنة التنسيق والحد من ازدواجية الأعمال مع كل من المدقق الخارجي والمراقبين المصرفيين الداخليين.

إدارة المخاطر

١. مدير إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه

مدير إدارة المخاطر: السيد ميشيل معماري، مواليد سنة ١٩٨٣

المؤهلات العلمية:

- حائز على إجازة في العلوم الإدارية اختصاص مالية ومصارف من المعهد العالي لإدارة الأعمال في دمشق.

الخبرة المهنية:

يحوز السيد معماري على خبرة في إدارة المخاطر المصرفية تفوق ١٤ سنة اكتسبها منذ تاريخ انضمامه إلى بنك الشرق في مرحلة تأسيس المصرف في العام ٢٠٠٨ لتاريخه. وقد ساهم السيد معماري في عملية إطلاق نشاط المصرف في سورية، حيث تولى تباعاً عدد من المسؤوليات، فتدرج من مسؤول في إدارة ضبط الائتمان في العام ٢٠٠٩ إلى نائب مدير إدارة المخاطر المصرفية في العام ٢٠١٤، ليعين بصفة مدير أصيل لإدارة المخاطر لدى بنك الشرق في ٢٠١٦/١/١. وإلى جانب مهاراته في تحليل المخاطر المصرفية واعتماد الآليات والأنظمة المناسبة لإدارتها بما في ذلك القيام باختبارات الجهد على حساسية أصول المصرف لمختلف جوانب المخاطر، اكتسب السيد معماري مهارات في الإدارة المصرفية العامة من خلال إشرافه على مخاطر المصرف.

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

تعمل مديرية إدارة المخاطر كمديرية غير تنفيذية ضمن الهيكل التنظيمي الإداري للمصرف، تتمتع باستقلالية عن الإدارة العامة إذ تتبع مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها لهذه اللجنة ولمجلس الإدارة. وبلغ عدد موظفيها خلال العام ٢٠٢٢ اثني عشر موظفاً. كما تتبع إدارياً إلى الإدارة العامة التنفيذية وترفع أيضاً تقاريرها لها للسماح لها بمناقشة مخرجات تقاريرها واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣. مهام إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى ما يلي:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وعرضها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لاعتمادها
- المتابعة المستمرة لحركة المخاطر في المصرف والرقابة الدائمة على احترام تطبيق الإجراءات والضوابط، بما فيها:
 - تحليل وتقييم وتحديد مخاطر الائتمان والتأكد من توفر الضوابط المناسبة لتخفيف هذه المخاطر، ومراقبة بانتظام لمخاطر التركزات على مستوى العميل والمجموعة المرتبطة به وعلى مستوى النشاط والقطاع الاقتصادي ومتابعة مخاطر عدم السداد بشكل يومي ومدى التزام العملاء بالشروط التعاقدية ومدى الالتزام بالتعهدات المالية والغير مالية ومتابعة عمليات التصنيف الائتماني وإعداد كافة التقارير للجهات الداخلية والرقابية.
 - مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، وإعداد اختبارات الجهد ومقارنة المخرجات بالحدود والنسب الرقابية وتلك الداخلية
 - التأكد من قيام إدارة المصرف باعتماد إجراءات رقابة يومية على مراكز القطع وكفايتها لضمان عدم تجاوز المستويات المحددة من مجلس الإدارة بهذا الشأن.
 - مراقبة مخاطر السيولة ورفع تقارير بشأنها إلى لجنة الموجودات والمطالبات ALCO ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات والعمليات والأنظمة التي يقوم بها أو يتعامل فيها، والمراقبة الدورية للجوانب المحيطة بهذه المخاطر، وتقييم مدى تعرض المصرف للخسائر المادية وغير المادية التي قد تنشأ عنها، والتوصية بالإجراءات وأنظمة الضبط المطلوب للتحوط لها و/أو والتخفيف من الآثار التي تترتب على حدوثها.
 - المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة وتقييم التعرضات إلى المخاطر الفعلية مقابل الحدود والسقوف الموضوعية على مختلف المستويات، والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.

- إعداد وتحديث ملف شهية المخاطر للمصرف وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمختلف جوانب المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف ومتابعتها
- متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق تعليمات السلطات الرقابية
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية وضاعطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف (Stress Testing)
- التأكد من توفر خطط لمعالجة حالات الطوارئ التي قد يتعرض لها المصرف وقيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأمين استمرارية العمل والتأكد من كفايتها.
- متابعة تنفيذ التوصيات الصادرة عن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقرارات مجلس الإدارة وترفع تقارير دورية بنسب الإنجاز كما وتبلغ عن أية تجاوزات حاصلة.
- تقديم تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة... الخ) وعرضها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل ربعي، وعلى الإدارة العامة بالإضافة إلى توزيعها على كافة المستويات الإدارية في المصرف. ورفع مقترحات وتوصيات للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العامة لمعالجة كافة نقاط الضعف المسجلة في نظم إدارة المخاطر في المصرف.

مراقبة الالتزام

١. مدير إدارة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه

مسؤول مديرية مراقبة الالتزام: السيد فداء نصره بمنصب نائب مدير مراقبة الالتزام.

المؤهلات العلمية:

حائز على إجازة في إدارة الأعمال من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق.

الخبرة المهنية:

يحوز السيد نصره على خبرة مصرفية تناهز ١٣ عاماً اكتسبها في القطاع المصرفي السوري، تركزت في غالبيتها على تحمل مسؤوليات رقابية على العمليات المصرفية وفي إدارة المخاطر التشغيلية. وقد التحق ببنك الشرق في العام ٢٠١٨ حيث عمل كمسؤول عن تنفيذ مهام وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بمنصب، تبعاً، موظف رئيسي ومن ثم رئيس لهذه الوحدة، بما في ذلك القيام بمهام دورية لتقييم مخاطر مراقبة الالتزام وكفاية إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، قبل أن يتم تكليفه منتصف العام ٢٠٢١ بتحمل مسؤوليات مديرية مراقبة الالتزام في المصرف.

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

أو شخص طبيعي أو جهة خارجية

تعمل مديرية مراقبة الالتزام كمديرية غير تنفيذية ضمن الهيكل التنظيمي الإداري للمصرف، تتمتع باستقلالية عن الإدارة العامة إذ تتبع مباشرة للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها لهذه اللجنة ولمجلس الإدارة. وبلغ عدد موظفيها خلال العام ٢٠٢٢ تسعة موظفين. كما تتبع إدارياً إلى الإدارة العامة للتنفيذ وترفع أيضاً تقاريرها لها للسماح لها بمناقشة مخرجات تقاريرها ومهامها الرقابية على أقسام المصرف واتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

٣. مهام مراقبة الالتزام

تشمل مهام مديرية مراقبة الالتزام ما يلي:

- التحقق من التزام مختلف الأنشطة في المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة، لاسيما تلك المتعلقة بالعمل المصرفي، بما فيها توجيهات مجلس النقد والتسليف، وتعليمات لجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف من خلال الرقابة المستمرة على العمليات المصرفية.
- التحقق من حالات الاشتباه واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها بما في ذلك إبلاغ هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن حالات التجاوز المؤكدة.
- دراسة الحسابات عالية المخاطر وفقاً لتصنيف هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصنيفات العالمية وسياسة البنك ومنح الموافقات عليها ورفع الحالات اللازمة للإدارة التنفيذية.
- التأكد من امتثال المصرف بالتشريعات والضوابط الدولية وخاصةً بمجال مكافحة التهرب الضريبي والالتزام بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)، ومتابعة المخاطر المرتبطة بالعقوبات الاقتصادية.
- التأكد من عدم تعارض سياسات وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة في المصرف مع الأنظمة والقوانين، ومتابعة المخاطر المرتبطة بأنشطة المصرف.

- التحقق من مراعاة المصارف المراسلة لمتطلبات مراقبة الالتزام وأحكام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- رفع تقارير دورية حول ممارسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط مراقبة الالتزام وكفايتها على مختلف مستويات المصرف إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف، وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحسب الاختصاص.
- متابعة برنامج التدقيق السنوي المعتمد للمراقبين المصرفيين الداخليين والوقوف عند مخرجات ونتائج هذه المهام الدورية وتلك الرقابية الطارئة الهادفة للتأكد من تقيّد الإدارة بالسياسة العامة للمصرف وضوابط العمل وتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى التأكد من صحة البيانات المالية والإفصاحات بشأنها، والتأكد من كفاية إجراءات التحوط للمخاطر المتنوعة التي يواجهها المصرف. ومتابعة نسب التقدم من قبل مختلف أقسام المصرف المعنية بتنفيذ التوصيات الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين نتيجة هذه المهام، ورفع تقارير بذلك إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارة المصرف.
- المساهمة في نشر ثقافة الالتزام على اختلاف المستويات الإدارية في المصرف.

الحوكمة

١. مسؤول عن الحوكمة ونبذة تعريفية عنه:

أمين سر مجلس الإدارة السيدة سلمى صبرا. راجع ص. ٤ أعلاه للنبذة التعريفية عنها.

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

أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.

أمانة سر مجلس الإدارة، وهي وحدة غير تنفيذية مستقلة عن الإدارة التنفيذية وتابعة مباشرة إلى مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة.

٣. مهام مسؤول الحوكمة:

تشمل مهام مسؤول الحوكمة في المصرف على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة ومتابعة تطبيقها وزيادة فعاليتها من خلال:

- ١- مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء في المصرف، بما في ذلك مراجعة كافة التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة ولجانه والتأكد من كفاية المعلومات ودقتها خدمة لمتطلبات المجلس في اتخاذ القرارات بشأن المواضيع قيد البحث، وبما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية من قبل مجلس الإدارة

- ٢- الإشراف على تطبيق أسس الحوكمة في المصرف بما في ذلك التأكد من توثيق أحكام حوكمة المصرف وضمان توفر الاطلاع عليها من كافة المساهمين والعاملين في المصرف، والتأكد من التزام أعمال مجلس الإدارة والمصرف بمبادئ الحوكمة والقوانين النافذة، والاحتفاظ بنسخ حديثة لكافة القوانين المرعية الإجراء والتي تؤثر على عمل مجلس الإدارة ونشاط المصرف.
- ٣- مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وثقافة الحوكمة في كافة أعمال وأنشطة المصرف
- ٤- إعداد، لصالح مجلس الإدارة، الإطار العام ومبادئ العمل بالمصرف من خلال وضع قواعد السلوك المهني ونشره وتطويره بما يتوافق مع حاجات نشاط المصرف والتأكد من الالتزام بالقواعد والسياسات المعتمدة بهذا الشأن.
- ٥- متابعة تطبيق مبدأ الشفافية والنزاهة والوضوح والموضوعية في التعامل مع جميع المساهمين والعاملين.
- ٦- إرساء القواعد لتوضيح العلاقات فيما بين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح
- ٧- وضع أدلة الحوكمة الداخلية للمصرف وصياغة السياسات الداخلية المختلفة التي تنظم العلاقة بين كافة العاملين ونشرها.
- ٨- المحافظة على الوثائق القانونية للمصرف وإدارتها بما فيها المحافظة على الوثائق المانحة للصلاحيات والتقويضات الصادرة عن المصرف والتأكد من إبلاغها إلى أصحاب العلاقة.
- ٩- مراقبة تطبيق سياسة تجنب تعارض المصالح مع كافة الأطراف ذات العلاقة مع المصرف
- ١٠- إعداد التقرير عن مدى التزام المصرف بأحكام وضوابط الحوكمة السليمة للشركات.
- ١١- إدارة سجل المساهمين بما في ذلك متابعة عمليات التداول على أسهم المصرف وإعلام مجلس الإدارة بعمليات تداول غير عادية على أسهم المصرف.
- ١٢- إدارة العلاقات مع المساهمين بما في ذلك تأمين المعلومات لهم عن المصرف ورفع الشكاوى وطلبات المساهمين إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- ١٣- تنفيذ مهام مجلس الإدارة لجهة إدارة سجلات أعضاء المجلس وتنظيم اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه وتحضير اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/٦/١٣
أتعاب التدقيق للعام ٢٠٢٢	٧٥ مليون ل.س.
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	٣

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

كان مدقق الحسابات الخارجي قد ضمن تقريره حول البيانات المالية للمصرف بين ٢٠٢٢/١/١ و ٢٠٢٢/٦/٣٠ الرأي المتحفظ التالي لجهة كفاية المخصصات لقاء تعرضات مخاطر المصرف في لبنان:

"بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، فلا يمكننا التأكد من مدى كفاية المخصص المكون لمواجهة مثل هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١".

مع تأكيده أن هذه البيانات تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية أداء المصرف المالي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين السورية وقرارات السلطات الرقابية النافذة.

غير أنه بدءاً من ٢٠٢٢/٩/٣٠، لم يعد لمدقق الحسابات الخارجي أي تحفظ على البيانات المالية لبنك الشرق نتيجة تمكن المصرف من خفض حجم تعرضات مخاطره مع المصارف في لبنان والاحتفاظ بمخصصات لقاء أرصده المتبقية مع هذه المصارف تفوق النسب المطلوبة من قبل السلطات الرقابية السورية وبما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي رقم ٩.

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

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

الإفصاح والشفافية

١. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	الموقع الوظيفي
السيد ناجي شاوي	رئيس مجلس الإدارة
السيد سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد شربل فرام	المدير العام

٢. المعلومات التي نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة خلال العام (✓ أو X).

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادي والتي تقوم مقام الهيئة العامة العدية في اجتماعها السنوي بتاريخ ٢٠٢٢/٦/١٣ الناظر في الموافقة على البيانات المالية للمصرف الموقوفة بنهاية السنة المالية ٢٠٢١ القرارات التالية:

القرار الأول:

المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام ٢٠٢١ وفق ما جاء فيها.

القرار الثاني:

الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتشكيل الاحتياطات التالية عن العام ٢٠٢١:

- اقتطاع احتياطي قانوني بنسبة ١٠% من الأرباح المحققة قبل الضريبة المسجلة في بيان الدخل للسنة المالية المنتهية تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ بمبلغ وقدره /١٣٨,٠٠٤,٥٣٧/ ل.س. (مئة وثمان وثلاثين مليون وأربعة آلاف وخمسمائة وسبع وثلاثين ليرة سورية).
- اقتطاع احتياطي خاص بنسبة ١٠% من الأرباح المحققة قبل الضريبة المسجلة في بيان الدخل للسنة المالية المنتهية تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ بمبلغ وقدره /١٣٨,٠٠٤,٥٣٧/ ل.س. (مئة وثمان وثلاثين مليون وأربعة آلاف وخمسمائة وسبع وثلاثين ليرة سورية).

القرار الثالث:

ضم رصيد صافي الأرباح المحققة القابلة للتوزيع بعد تكوين الاحتياطي الخاص والقانوني واقتطاع الضريبة بمبلغ وقدره /١٠,٠٩٦,٤١٧,٥٧٦/ ل.س. (مليار وست وتسعين مليون وأربعمائة وسبعة عشر ألف وخمسمائة وست وسعين ليرة سورية) في حساب الأرباح المحققة المدوّرة بحيث يرتفع رصيد هذا الحساب في ٢٠٢١/١٢/٣١ إلى مبلغ وقدره /١٠,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣/ ل.س. (مليار وأربعمائة وتسع وثمانين مليون ومئتين وثمان وتسعين ألف وسبعمائة وثلاث وثمانين ليرة سورية).

أما الأرباح غير المحققة والمسجلة في بيان الدخل كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والبالغة /٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤/ ل.س. (ست وثلاثين مليار وثلاثمائة وست وستين مليون وثمانمائة وثمان وثمانين ألف وأربعمائة وأربع وعشرين ليرة سورية)، فهي لا تقبل التوزيع كونها أرباح غير محققة طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩.

القرار الرابع:

١. الموافقة على زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المدوّرة المحققة كما في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ إلى رأس المال بمبلغ وقدره /١٠,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠/ ل.س. (مليار وواحد ثلاثين مليون ومئتين وخمسين ألف ليرة سورية لا غير) بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية أصولاً على مبلغ الزيادة هذا أو أي جزء من هذا المبلغ توافق عليه السلطات الرقابية، وتدوير الرصيد الباقي في حساب الأرباح المحققة المدوّرة.
٢. وتوزيع الأسهم الناجمة عن الزيادة بواقع سهم واحد منحة لكل أربعة أسهم مملوكة حالية بقيمة اسمية مائة ليرة سورية للسهم وبذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية بخصوصها ووفق الأصول والقانون والقرارات النافذة أصولاً.
٣. والموافقة على تعديل المادة /٦/ من النظام الأساسي للبنك تبعاً لذلك بحيث يعدل رأس مال البنك وعدد الأسهم الموزع عليها وتبقى باقي فقرات المادة كما هي دون أي تعديل ولتصبح كما يلي:

"حدد رأس مال الشركة بمبلغ /٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠/ ل.س (خمسة مليارات ومائة وستة وخمسون مليون ومائتان وخمسون ألف ليرة سورية فقط لا غير) مقسمة على /٥١,٥٦٢,٥٠٠/ سهم اسمي (واحد وخمسون مليون وخمسمائة واثنان وستون ألفاً وخمسمائة سهم) قيمة السهم الواحد /١٠٠/ ليرة سورية فقط، على أن يتم استكمال الحد الأدنى لرأس المال المنصوص عليه في القانون ٣ لعام ٢٠١٠ وفق المدة المحددة ضمنه، وجميع أسهم الشركة اسمية تقسم إلى فئتين..."

وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه باتخاذ كل ما يلزم من إجراءات للحصول على الموافقات المطلوبة لزيادة رأس المال وفق ما سبق عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة وتنفيذها وفقاً للموافقات التي تصدرها الجهات الرقابية وسنداً للقوانين والقرارات والتعاميم المرعية الإجراء والتوقيع على كافة الطلبات والمراسلات والوثائق اللازمة لإتمام عملية الزيادة أصولاً وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك.

القرار الخامس:

إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة ٢٠٢١ إبراءً عاماً شاملاً.

القرار السادس:

عدم تخصيص أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لقاء عضويتهم في المجلس للعام ٢٠٢١ بناءً على طلبهم.

القرار السابع:

١. إقرار صرف مبلغ إجمالي وقدره /١١٩،٩٧٥،٦٢٦/ ل.س. (مائة وتسع عشرة مليوناً وتسعمائة وخمس وسبعين ألفاً وستمائة وست وعشرين ليرة سورية) كتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢١، شملت مصروف التعويض المقطوع المخصص لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وذلك لقاء عضويته في المجلس والمصاريف والنفقات التي تكبدها عن مشاركتهم في اجتماعات المجلس ولجانه خلال العام ٢٠٢١، وكلفة ضريبة الدخل المتوجبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى المصروفات بموجب فواتير التي تكبدها عضو مجلس الإدارة السيد جمال منصور لقاء قيامه بمهام محددة بتكليف من مجلس الإدارة خلال هذا العام.

٢. الموافقة على تخصيص كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بتعويض سنوي مقطوع عن العام ٢٠٢٢ بقيمة /١٢،٠٠٠،٠٠٠/ ل.س. (اثني عشر مليون ليرة سورية) لقاء عضويته في مجلس الإدارة وتولييه مسؤولياته بالحضور والمشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٢، مضافاً إليه كلفة الضريبة المتوجبة لقاء هذا التعويض.

٣. كما والموافقة على صرف بدل الانتقال والنقل والإقامة بموجب فواتير لأعضاء مجلس الإدارة الذين يتطلب حضورهم اجتماعات المجلس واللجان، المحددة في بلاغات الدعوات، انتقالهم خارج مدينة سكنهم إلى مكان الاجتماعات المحددة، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد سقف لهذه المصاريف. وصرف تكاليف الإقامة والانتقال بموجب فواتير للأعضاء المكلفين بمهام يحددها مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢.

القرار الثامن:

انتخاب "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون" مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٢٢ لما لها من خبرة جيدة في هذا المجال وكونها مدرجة على لائحة المحاسبين القانونيين المعتمدة من الجهات المعنية، وتفويض أعضاء مجلس الإدارة أو من يفوضونه بالتفاوض مع مدقق الحسابات المنتخب فيما يتعلق بأتعابه وتوقيع العقد معه.

القرار التاسع:

أخذ العلم بالخدمات التي قدمها الشريك الاستراتيجي للبنك استناداً الى اتفاقية الدعم الفني خلال الفترة الممتدة من العام ٢٠١٢ وحتى العام ٢٠١٦، والموافقة عليها.

القرار العاشر:

- الترخيص للسيد جمال الدين منصور والسيدة سلمى صبرا بممارسة أعمال مشابهة للأعمال التي يمارسونها في بنك الشرق، عملاً بأحكام الفقرات ١ و ٢ و ٤ من المادة ١٥٢ من قانون الشركات.
- أخذ العلم بعدم وجود أي عقود مبرمة بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢١.
- الترخيص بالتعاقد مع السيد ناجي شاوي رئيس مجلس الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يخص تجديد إصدار كفالة حسن تنفيذ لشركة العناية للمواد الغذائية والدوائية بقيمة /١,٧٠٩,٤٨٦/ يورو بهدف توريد أدوية سرطانية لصالح المؤسسة العامة للتجارة، وتمديد هذه الكفالة لمرة واحدة أو عدة مرات شرط الحصول على موافقة السلطات الرقابية المختصة.
- الترخيص بالتعاقد مع شركة Petra Monetics لتقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية لبنك الشرق على أن يجدد هذا الترخيص سنوياً.

٤. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
١	لا يوجد	

٥. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

أقرت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي فرض عقوبة مالية واحدة خلال العام ٢٠٢٢ على بنك الشرق بقيمة ٧٠٠ ألف ل.س. نتجت عن ما ورد في تقارير المراقبين المصرفيين الداخليين حول قصور في التزام مجلس الإدارة باتخاذ الاجراءات الآلية إلى التأكد أن إدارة المصرف قد اتخذت إجراءات لتصحيح الخلل الذي يفصح عنه المراقبين المصرفيين الداخليين بخصوص التدقيق المعلوماتي. وقد تمت مراجعة مصرف سورية المركزي للاعتراض على هذه الغرامة مع بيان تقارير المتابعة الربعية المقدمة إلى مجلس الإدارة والقرارات التي صدرت عنه بهذا الشأن.

قررت مديرية مالية دمشق بتكليف بنك الشرق عام ٢٠٢٢ بتسديد فروقات ضريبية على رواتب وأجور الإدارة العليا في المصرف عن الفترة بين ٢٠١٣ و ٢٠٢٠ ضمناً بقيمة ٨١٥,١٦٩,٩٧٠ ل.س.، كما قررت تكليف المصرف بتسديد غرامة تأخير يوم واحد عن الفترة المحددة لسداد التكليف المبين أعلاه بقيمة ٨١,٥١٦,٦٦٧ ل.س.. ونتيجة قيام مجلس الإدارة بتكليف مستشار ضريبي لبيان مسببات المخالفة، تبين التزام المصرف بتسجيل كافة القيود الفعلية وبكل شفافية وحسب العقود الجارية مع كافة الموظفين بما فيهم موظفي الإدارة العليا، كما تبين التزام المصرف بكافة المتطلبات والضوابط والقوانين الضريبية وعدم تسجيل أي قصور في الإفصاح عن رواتب وأجور الإدارة العليا، وبالتالي تم الاعتراض أمام الدوائر المختصة في المديرية المالية وأمام القضاء الإداري على قرار التكليف. وما زال المصرف يتابع إجراءات الاعتراض هذه.

المسؤولية الاجتماعية

بيان بمساهمات وسياسات أو ممارسات اجتماعية وبيئية أو متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام. تلحظ سياسات وأهداف المصرف على الحفاظ على حقوق مساهميه ودعم التنمية المستدامة للمجتمع المدني السوري عبر رعاية النشاطات الثقافية والاجتماعية والبيئية.

١- يقوم المصرف بالحفاظ على حقوق مساهميه ومتابعة الإجراءات المتعلقة بمساهماتهم في رأس مال المصرف. حيث:

- أ. يبذل جهود مستمرة للتواصل الدائم مع مساهميه.
- ب. متابعة تحديث عناوين إقامتهم بهدف الاتصال بهم كلما دعت الحاجة.
- ج. الإجابة على استفساراتهم وتوفير المعلومات المطلوبة من كل منهم حول وضع مساهمته في المصرف بالإضافة إلى أي معلومات حول نشاط المصرف واستبيان رأيهم بالأداء.
- د. معالجة عمليات كسور الأسهم الناتجة عن مساهمهم في المصرف ومتابعة توزيعها على كل مستحق منهم.

٢- لجهة ممارسات المساهمات والتبرعات الاجتماعية:

تلخصت مساهمات المصرف خلال العام ٢٠٢٢ بدعم الأنشطة التالية:

- رعاية بمبلغ وقدره /٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. فعالية اجتماع الهيئة العامة لغرفة صناعة حلب.
- الاستمرار بدعم "مؤسسة تاريخ دمشق" من خلال رعاية إصدار مجلة "تاريخ دمشق" بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.، وذلك مساهمة من المصرف في دعم البحث العلمي التاريخي المتعلق بمدينة دمشق، وتمكين الباحثين المحترفين بمجال التاريخ لإثراء المكتبة العربية بأبحاث أكاديمية معمقة تتعلق بتاريخ مدينة دمشق، ودعم المكتبة الأكاديمية العربية بمطبوعة بهذا الشأن.
- التعاون مع وزارة السياحة والاستاذ محمد شعلان طيار في تصميم المفكرة السنوية للمصرف لعام ٢٠٢٣ لتبرز جانب ثقافي سوري عريق وغنى التراث الثقافي والحضاري لسورية وهو الهياكل والمعابد في سورية التي تعكس المضمون البارز لحضارة الانسان في سورية لحضارات تاريخية تعود لما قبل القرن الثالث الميلادي.
- استقبال طلاب جامعيين لفترات تتراوح بين ثلاث وأربعة أسابيع لمتابعة تدريبات مهنية عملية لدى مختلف أقسام ومديريات المصرف، يساهم المصرف من خلالها بتعزيز معرفتهم بواقع العمل المصرفي وتمكنهم من تنفيذ مشاريع تخرج جامعية.

٣- لجهة ممارسات السلامة المهنية:

تلحظ سياسات وإجراءات أمن المعلومات في المصرف ضوابط على أصعدة مختلفة لمنع تسرب المعلومات الخاصة بالمصرف، على أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف الالتزام بها. يقوم المصرف بتذكير أعضاء مجلس الإدارة بضوابط هذه الإجراءات كما وتعنى وحدة الأمن في المصرف بإعداد دورات تدريبية دورية للموظفين وخاصة الجدد منهم على هذه الإجراءات، كما تتابع حسن الالتزام.

حقوق المساهمين

١. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
٤٨١	١	٤٨٠	عدد المساهمين
%١٠٠	%٤٩	%٥١	نسبة الملكية

٢. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
٤٨١	لا يوجد	٤٨١	عدد المساهمين
%١٠٠	لا يوجد	%١٠٠	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
١	البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل	%٤٩
المجموع		%٤٩

٤. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
١	أقل من ١٠,٠٠٠	٣٠٤	٥٧٣,٥٦١	%١,١١
٢	من ١٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠,٠٠٠	١٢٤	٣,١٨٣,٥١٣	%٦,١٧
٣	من ٥٠,٠٠٠ وأقل من ١٠٠,٠٠٠	١٣	٨٦٤,٨٢٩	%١,٦٨
٤	من ١٠٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠٠,٠٠٠	١٩	٤,٨١٧,١٥١	%٩,٣٥
٥	من ٥٠٠,٠٠٠ وأكثر	٢١	٤٢,١٢٣,٤٤٣	%٨١,٦٩
	المجموع	٤٨١	٤١,٢٥٠,٠٠٠	%١٠٠

٥. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	١,٣٥٨,٤٠	٨٣٦,٥٧٨	١,١٩١,٩١١,٤٤٢	٤٤
شباط	١,٤٩٠,٠٠	٣١,٧٥٧	٤٣,٥٧٠,٤٠٨	٤٢
آذار	١,٥٤٦,٤٦	٣,٨٦٨	٥,٩٤٦,٥٤٨	٨
نيسان	١,٤٧٠,٠٠	٥,٨٧٦	٨,٥٧١,٢٦٥	٢١
أيار	١,٥٧٠,٠٠	١٧,١٥٣	٢٦,٧٤٧,٠١٠	٣٢
حزيران	١,٧٢٤,٩١	٩,١١٣	١٥,٣٧٣,٠٩٤	٤٠
تموز	١,٧٢٤,٩١	٥٦	٩٧,٩٨٠	٤
آب	١,٧٩٤,٨٣	٢,٣٦٦	٤,٢٤٠,١٩٧	١٣
أيلول	١,٧٩٤,٨٣	٢٧١	٧٤٠,٩٤٠	٤
تشرين الأول	١,٦٣٩,٧٢	٢٧,٧٢٨	٥٠,٦٦١,٧٦٦	٦٠
تشرين الثاني	١,٧٢١,٣٥	٢٤,٧٥٨	٤٠,٤٣٧,١٦٥	٦٢
كانون الأول	١,٧٠٢,٩٣	٢٠,٢٠٣	٣٣,٤٢٠,٧٦١	٣٥
المجموع		٩٧٩,٧٢٧	١,٤٢١,٤٤٨,٥٧٦	٣٦٥

٦. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام ٢٠٢١	عام ٢٠٢٠	عام ٢٠١٩	عام ٢٠١٨	عام ٢٠١٧	عام ٢٠١٦	
٥,١٥٦,٢٥٠	٤,١٢٥	٢,٧٥٠	٢,٧٥٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	رأس المال (مليار ل.س.)
%٢٥	—	%٥٠	—	%١٠	—	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	—	أسهم مجانية	—	أسهم مجانية	—	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

٧. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
السيدة سلمى صبرا
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
أمانة سر مجلس الإدارة، تابع مباشرة إلى مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
الهاتف: +٩٦٣١١٦٦٨٠٣٠٠٠
الفاكس: +٩٦٣١١٦٦٨٠٣٣٠٠
البريد الإلكتروني: Salma.Sabra@bankalsharq.com

توقيع رئيس مجلس الإدارة	توقيع المدير العام	توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه
ناجي شاي 	شميل فرام 	سلمى صبرا أمين سر مجلس الإدارة 