

نموذج تقرير الحوكمة



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



بنك سورية والخليج
Syria Gulf Bank

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك سورية والخليج ش.م.ع.
النشاط الرئيسي للشركة:	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وفق أحكام المادة /12/ من القانون رقم /28/ لعام 2001 والمواد / 85 / و / 86 / من القانون رقم /23/ لعام 2002 ووفق الضوابط والحدود والشروط التي يحددها مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي
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:	783 مساهم
الموقع الالكتروني للشركة:	www.sgsby.com
عدد الموظفين في الشركة:	306 موظف

مجلس الإدارة

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

السيد فراس إبراهيم سلمان (رئيس مجلس الإدارة): تجاوزت خبرة السيد فراس سلمان في المجالات المصرفية والتجارية الواحد والعشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.

السيد سامر فؤاد بكداش (نائب رئيس مجلس الإدارة): خبرة مهنية وإدارية تناهز السبعة وثلاثين عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الالكترونية من جامعة دمشق.

السيد كريم مهراي خونده (عضو مجلس الإدارة): تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من ستة عشر عاماً كان أغلبها في المجالات المصرفية والتجارة الدولية وريادة الأعمال، وتقلد خلالها العديد من المناصب

تقرير الحوكمة عن عام 2022

وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، ودرجة الماجستير في التنمية الحضرية المستدامة من جامعة أوكسفورد.

الدكتورة رانيا محمد نزيه الزدير (عضو مجلس الإدارة): تمتلك الدكتورة رانيا الزدير خبرة إدارية تناهز الستة عشر عاماً في المجالات المتعلقة بالتعليم الجامعي وتطويره، وتقلدت خلالها العديد من المناصب، حيث شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتُشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.

تنوعت أبحاثها المنشورة في أهم الصحف والمجلات المحلية والإقليمية، والتي تطرقت للعديد من المسائل المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والمعايير المحاسبية وتقييم جودة أداء المصارف والشركات، فضلاً عن الكتب الجامعية المنشورة في جامعة دمشق في مجالات المصارف والتأمين والرقابة المالية والإدارية.

حاصلة على درجة الدكتوراه في الاقتصاد اختصاص محاسبة مصرفية من جامعة دمشق. السيد خالد خليل الملاح (عضو مجلس الإدارة): خبرة لأكثر من واحد وثلاثين عاماً تركزت في المجالات ذات الصلة بالاستثمار والتخطيط والإنماء الاقتصادي وإدارة المشاريع والدراسات والأبحاث الاقتصادية، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة شركة دما للاستثمارات السياحية بالملكة المغربية ممثلاً عن صندوق أبو ظبي للإنماء الاقتصادي العربي، فضلاً عن شغل عضوية مجلس إدارة شركة المغرب والإمارات.

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية في القاهرة. السيد عبد الاله محمد مكرم الملوي (عضو مجلس الإدارة): خبرة امتدت لأكثر من واحد وعشرين عاماً كان أغلبها في المجالات المتعلقة بالمصارف وشركات التطوير العقاري إضافة للإدارة المالية وتدقيق الحسابات لدى كبريات الشركات المحلية والإقليمية، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا فضلاً عن شغل مناصب استشارية لعدد من الشركات.

تخلت مسيرته المهنية شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية.

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة دمشق، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).

تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيد حكم محمد فؤاد عبد الله (عضو مجلس الإدارة): خبرة مهنية تجاوزت الاحدى وعشرون عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية والاستشارات المالية والمحاسبية للمشاريع والشركات، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة حلب في الجمهورية العربية السورية، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري، إضافة إلى حصوله على درجة الدبلوم من أكاديميات دولية في مجالي دمج التكنولوجيا في التعليم وضمان التفاوض والتحكيم والبروتوكولات والتواصل وفقاً لمعايير ISO الدولية.

السيد اياد وضاح الخطيب (عضو مجلس الإدارة): تمتد خبرة السيد اياد الخطيب لأكثر من واحد وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا. السيد محمد فواز كيلاني (عضو مجلس الإدارة): خبرة مهنية تناهز الستة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من كبرى الشركات التجارية المحلية، فضلاً عن مشاركته في العديد من المؤتمرات وورشات العمل المالية والمصرفية المحلية منها والدولية.

حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة تشرين في محافظة اللاذقية.

أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.5%	سورية	2020/07/26
2	سامر فؤاد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.6751%	سورية	2020/07/26
3	رانيا محمد نزيه الزيرير	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.075%	سورية	2020/07/26
4	كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	نفسه	1.5%	سورية	2020/07/26
5	خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.07519%	سورية	2020/07/26
6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.0757%	سورية	2020/07/26

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2020/07/26	سورية	2.251 %	نفسه	عضو مجلس الإدارة	حكم محمد فؤاد عبد الله	7
2020/07/26	سورية	1.622 %	نفسه	عضو مجلس الإدارة	إياد وضاح الخطيب	8
2020/07/26	سورية	2.975 %	نفسه	عضو مجلس الإدارة	محمد فواز الكيلاني	9

2. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي: أربع سنوات قابلة للتجديد لمدة أو مدد أخرى. عدد أسهم العضوية: يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكا لعدد من الأسهم تسمى (أسهم ضمان العضوية) والبالغة 75,000/ خمسة وسبعون ألف سهم على الأقل من أسهم البنك، ويشترط في رئيس مجلس الإدارة أن يكون مالكا لمثل هذا العدد ويستثنى من هذا الشرط ممثلي الأشخاص الاعتباريين.

تاريخ انتخاب مجلس الإدارة: 2020/07/26.

3. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة: (11.11%)

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2022/03/08	9	لا يوجد
2	2022/06/02	9	لا يوجد
3	2022/06/28	8	الدكتورة رانها الزرير
4	2022/07/30	9	لا يوجد
5	2022/09/20	8	السيد إياد الخطيب
6	2022/12/12	9	لا يوجد

5. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته:

1,390,000,000 ليرة سورية عن عام 2021 تم دفعها في عام 2022 بنسبة 4.975%.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

1,300,000,000 ليرة سورية تم حجزها وسيتم عرضها على الهيئة العامة في الاجتماع المقبل لا

تتجاوز 5%.

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
فراس إبراهيم سلمان	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
سامر فؤاد بكداش	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
رانيا محمد نزيه الزرير	5	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
كريم مهران خوند	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
خالد خليل الملاح	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
عبد الله محمد مكرم الملوحي	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
حكم محمد فؤاد عبد الله	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
إياد وضاح الخطيب	5	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
محمد فواز كيلاني	6	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

بدلات حضور جلسات اللجان المنيقة عن مجلس الإدارة												اسم العضو
لجنة حوكمة نقابة المعلومات		لجنة الحوكمة		لجنة التشريعات والمكافآت		لجنة إدارة المخاطر		لجنة التدقيق		اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات		
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	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1	ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	2							ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1	فراس إبراهيم سلمان
ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1			ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	2					ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1	سامر فؤاد بكداش
		ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة	2					ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة	5			رانيا محمد نزيه الزوير

تقرير الحوكمة عن عام 2022

		المركزي وخاضعة لضريبة %10						المركزي وخاضعة لضريبة %10				
						ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	4	ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	5			كريم مهران خونده
		ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1									خالد خليل الملاح
				ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة	2	ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة	4			ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة	1	عبد الاله محمد مكرم الملوحي

تقرير الحوكمة عن عام 2022

				لضريبة %10		لضريبة %10				لضريبة %10		
								ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	5			حكم محمد فؤاد عبد الله
ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1			ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	2					ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	1	ايد وضاح الخطيب
						ما يعادل 500 دولار بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة %10	4					محمد فواز كيلاني

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

- بدل سفر 27,577,200 ليرة سورية تدريب الحوكمة.

- إقامة 10,997,112 ليرة سورية تدريب الحوكمة.

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

7. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
خالد الملاح	شريك ضمن شركة كوين سنتر المحدودة المسؤولة-غايها إقامة واستثمار كافة المشاريع والمنشآت السياحية	تسهيلات ممنوحة- لغاية أعمال صيانة الفندق وتجهيزاته	14,831,138

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

لجنة التدقيق.

أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
الدكتورة رانيا الزرير	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد كريم خوند	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد حكم عبد الله	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28

مهام اللجنة:

- يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضا دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- مراجعة مدى نزاهة تقارير البنك المالية (وبشكل محدد بالمقارنة بالمعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة). ويجب أن تشمل هذه المراجعة السياسات المحاسبية المتبعة. يجب أن تكون المعلومات المطلوبة من قبل مجلس الإدارة لتمكينه من القيام بمهامه الرقابية محددة بشكل كتابي لتقوم اللجنة بشكل دوري بالرقابة على هذه المعلومات. تقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
- الرقابة على عملية اختيار المدقق الخارجي ومراجعة خطاب التعيين وقبوله، لئتم تعيينه والموافقة عليه من خلال اجتماع الهيئة العامة.
- الرقابة على العلاقة مع المدقق الخارجي بما في ذلك التأكد من موضوعيته واستقلاليتيه (وبشكل أكثر تحديداً التأكد من عدم وجود أي علاقة مالية أو غيرها بين شركة التدقيق الخارجي أو أي شريك فيها وبين البنك من دون علم مجلس الإدارة)، كما تقوم بالتوصية للمجلس فيما يتعلق باختيار وتعيين المدقق الخارجي وتعويضاته وتقييم أدائه وعزله.
- الاجتماع بالمدقق الخارجي كما هو مناسب على ألا تقل عدد هذه الاجتماعات عن مرة واحدة سنوياً على الأقل وذلك بدون حضور أي ممثل عن الإدارة التنفيذية.
- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.
- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية.
- الاجتماع بمدير التدقيق الداخلي كما هو مناسب على ألا يقل عدد هذه الاجتماعات عن مرتين سنوياً، كما وتقوم بمراجعة نشاطات وأداء التدقيق الداخلي وتقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي ونطاقه وبرامجه والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة من خلال استلام تقارير أدائه الدورية ونسخ عن تقارير التدقيق النهائية ومراجعتها والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- المراجعة والموافقة على سياسة وأهداف وخطط التدقيق الداخلي.
- التوصية بتعيين أو تغيير مدير التدقيق الداخلي والتوصية بشأن نقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي والتأكد من أن البنك يقوم بإعلام المساهمين وغيرهم من أصحاب العلاقة (الداخليين والخارجيين) وبشكل صريح بأي شكل من أشكال عدم الالتزام.
- الإشراف على عمل مديرية مراقبة الالتزام.
- مراجعة والإشراف على المطالبة بتطبيق قواعد السلوك المهني للبنك.
- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	الدكتورة رانيا الزرير	السيد كريم خونده	السيد حكم عبد الله
28 شباط 2022	✓	✓	✓
01 حزيران 2022	✓	✓	✓
07 حزيران 2022	✓	✓	✓
18 أيلول 2022	✓	✓	✓
19 تشرين الأول 2022	✓	✓	✓
07 كانون الأول 2022	✓	✓	✓

- وبالنسبة للجنة التدقيق ننوه إلى ما يلي:

- إن الاجتماع الذي تم بتاريخ 2022/06/07 اعتبر جلسة متممة للاجتماع الذي تم بتاريخ 2022/6/1.

- تم عقد الاجتماع الذي تم بتاريخ 2022/9/18 على جلستين الأولى بتاريخ 2022/9/18 والثانية بتاريخ 2022/9/19.

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة:

يمتلك السيد حكم عبد الله خبرة مالية ومحاسبية لما يزيد عن 23 عاماً.

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

عقدت لجنة التدقيق اجتماعاً واحداً مع المدقق الخارجي خلال العام 2022 وذلك بتاريخ 19 أيلول 2022.

لجنة إدارة المخاطر.

أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد عبد الاله الملوحي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28

مهام اللجنة:

- اقتراح و/أو مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التزام المعنيين لدى المصرف بتنفيذ السياسات والإجراءات والاستراتيجيات المقررة.
- السعي لتعميق الالتزام بالمعايير المثلى في إدارة المخاطر ولاسيما تلك المعتمدة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية بخصوص إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.
- اقتراح و/أو مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان توافر الموارد والنظم والكوادر الكافية لإدارة المخاطر.
- ضمان كفاية واستقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل مخاطر في البنك.
- مراجعة أنشطة إدارة المخاطر والتقارير الدورية المرفوعة من قبلها حول محدّدات المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بهذا الخصوص.
- مراجعة وإبداء الرأي أمام المجلس حول حدود المخاطر ومدى ملائمتها لوضع المصرف، والحالات الاستثنائية التي تحتاج لمعالجة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- التقييم الدوري لأداء إدارة المخاطر والقائمين عليها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر للوقوف على المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومستجداتها ومدى استمرار كفاية آليات القياس والإدارة لهذه المخاطر وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- القيام بالمهام المناطة بها بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (IFRS9) في البنك، بما يتسق مع التعليمات الواردة ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م/ن/ب تاريخ 2019/02/14.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- الالتزام بكافة المسؤوليات المنوطة بلجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المصرف وفق المحدد بالضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي ووفق المبين بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	السيد عبد الاله الملوحي	السيد كريم خونده	السيد محمد الكيلاني
03 آذار 2022	✓	✓	✓
23 حزيران 2022	✓	✓	✓
15 أيلول 2022	✓	✓	✓
20 كانون الأول 2022	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت.

أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد سامر بكداش	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28

مهام اللجنة:

- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ومراجعتها بشكل سنوي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والتعليمات النافذة، وتحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، وبصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.
- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، مع الأخذ بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأييدهم لواجباتهم

تقرير الحوكمة عن عام 2022

ومسؤولياتهم، وعلى اللجنة القيام بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).

- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء الغير تنفيذيين والأعضاء المستقلين بما يتناسب مع دليل الحوكمة الصادر عن مصرف سورية المركزي والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من أن حجم وتشكيلة المجلس تتناسب مع حجم البنك وتعقيد عملياته.

- تبني معايير موضوعية (KPI) مصادق عليها من قبل المجلس لتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، مع الأخذ بعين الاعتبار أداء المؤسسات الأخرى المشابهة ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية.

- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.

- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة ومراجعة هذه السياسات بشكل سنوي، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

- الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	السيد سامر بكداش	السيد عبد الاله الملوحي	السيد اياد الخطيب
28 شباط 2022	✓	✓	✓
27 حزيران 2022	✓	✓	✓

لجنة الحوكمة.

أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28
الدكتورة رانيا الزرير	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد خالد الملاح	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28

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 بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	السيد فراس إبراهيم سلمان	الدكتورة رانيا الزرير	السيد خالد الملاح
06 آذار 2022	✓	✓	X
06 كانون الأول 2022	✓	✓	✓

اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات.

أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022/09/20

مهام اللجنة:

- دراسة طلبات منح و/أو تجديد و/أو التسويات و/أو الجدولة و/أو الهيكلة للتمويلات المرفوعة من اللجنة التنفيذية التي تزيد قيمتها عن صلاحيات الأخيرة، واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المنوطة باللجنة، وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات إدارة المخاطر وأدلة السياسات والإجراءات المعمول بها.
- تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بخصوص وضع المحفظة الائتمانية للبنك من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتمويلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل.
- إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية ووضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح القروض والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات اللجنة التنفيذية، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات السلطة الرقابية، وقرارات وتوصيات إدارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.
- اقتراح و/أو مراجعة السياسات الائتمانية بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في وضع البنك.
- إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية المختصة لمنح التمويل بكافة أشكالها، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اقتراح المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة أو تعديل القائم منها واقتراح الاستثمارات وعمليات الحيازة أو التصرف ورفعها للجنة صاحبة الصلاحية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وتعليمات السلطات الرقابة.
- الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة، ومراجعة الخطط المعتمدة من الإدارة التنفيذية للعمل على تخفيضها، والتأكد من مدى كفاية المخصصات المقابلة لها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية، إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.
- البت بطلبات وعمليات الإيداع لدى البنوك كافة وعمليات الاستثمار لدى الجهات السيادية، والتي تزيد عن الصلاحيات الممنوحة للرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وفي قرارات مجلس النقد والتسليف وأي أنظمة أولوائح أخرى.
- إبداء الرأي في الاستراتيجية والموازنات السنوية والخطط الخاصة بالبنك والافتراضات الكلية والجزئية التي بنيت عليها هذه الموازنات والخطط والاستراتيجيات ورفعها للمجلس للمصادقة.
- رصد ومتابعة الأداء الفعلي بالمقارنة مع الخطط الموضوعة واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات واقتراح التعديلات الواجبة بهذا الخصوص.
- متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد قراس	السيد سامر	السيد عبد الاله	السيد اياد الخطيب	
إبراهيم سلمان	بكداش	الملوحي		
√	√	√	√	07 آذار 2022

مع التنويه إلى:

- استبدال السيد إياد الخطيب كعضو في اللجنة بالسيد محمد الكيلاني بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (BOD-86/2022) بتاريخ 2022/9/20.
- كما أن قرارات اللجنة الخاصة بعمليات منح التسهيلات الائتمانية خلال العام 2022 قد تم اتخاذها بالتمرير.

لجنة حوكمة تقانة المعلومات.

أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2022/07/30
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2022/07/30
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022/07/30

مهام اللجنة:

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقانة المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية، وبما يتوافق مع تعليمات وقرارات الجهات الإشرافية والوصائية وكافة الهيئات ذات الصلة.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تقانة المعلومات يتوافق مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك ويتكامل معه، وذلك وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات الجهات الإشرافية والوصائية.
- التأكد من الاستخدام الأمثل والتطوير المستمر لنظم المعلومات لدى البنك، ومتابعة المستجدات المتعلقة بأحدث ما توصلت إليه الصيرفة الالكترونية والرقمية واتخاذ ما يلزم لمواكبتها ضمن إطار التعليمات والتشريعات الصادرة عن السلطات الإشرافية والرقابية.
- التحقق من كفاية نظم المعلومات الالكترونية والشبكات والبرمجيات المستخدمة في البنك.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية مُحَدثة من المعلومات والبيانات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بخصوص وضع منظومات تقانة المعلومات والبرمجيات المستخدمة في البنك، وإعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغييرات أو تحديثات جوهرية تطرأ عليها.
- المفاضلة بين الجهات الخارجية الموصى بالتعاقد معها (سواء لجهة التوريد أو التنفيذ أو التقييم) من خلال مراجعة ودراسة كافة التفاصيل الفنية والمالية للعروض المقدمة من هذه الجهات، وتوصيات المعنيين في الإدارة التنفيذية العليا تمهيداً لرفع التوصيات اللازمة بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- التوصية بالموافقة على دليل سياسات وإجراءات تقانة المعلومات في البنك وأدلة العمل ذات الصلة، وتقديم المقترحات لإجراء التعديلات والتحديثات عليها طبقاً لمقتضيات العمل وبما يتناسب مع التطورات في البيئة التكنولوجية والتغيرات في وضع البنك.
- التحقق من الإجراءات المتخذة في البنك لضمان أمن البيانات والمعلومات، ومتابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- اقتراح المنتجات والخدمات المصرفية الإلكترونية والرقمية الجديدة، والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لتعديل القائم منها حيث يلزم وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية والتوجيهات الاستراتيجية المعتمدة والضوابط والأحكام الواردة في أدلة السياسات.
- رصد ومتابعة الأداء الفعلي لتنفيذ أعمال ومشاريع تقانة المعلومات بالمقارنة مع الخطط والموازنات المعتمدة والتوجيه باتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات، واقتراح التعديلات بهذا الخصوص وحيث يلزم.
- مراجعة النتائج المبثقة عن مهام جهات التدقيق الخاصة بتقانة المعلومات، والتوجيه باتخاذ الإجراءات اللازمة للمعالجة، والتأكد من حسن التنفيذ.
- متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات ذات الصلة التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	السيد فراس إبراهيم سلمان	السيد سامر بكداش	السيد اياد الخطيب
07 كانون الأول 2022	✓	✓	✓

مع التنويه إلى أنه تم تشكيل اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (03/BOD-85/2022) تاريخ 2022/7/30.

الإدارة التنفيذية:

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

الأنسة ميسون فوزي غندور – الرئيس التنفيذي

تعتبر من الأسماء البارزة في عالم الصيرفة العربية والإسلامية، مستندة إلى خبرة مصرفية عريقة تجاوزت واحد وثلاثون عاماً عملت خلالها لدى العديد من البنوك المرموقة وتقلدت العديد من المناصب والمسؤوليات.

استهلت الأنسة غندور مسيرتها المهنية بالعمل لدى "البنك الأردني الكويتي-عمان" في أوائل عام 1990 واستمرت فيه لمدة اثني عشر عاماً، كما التحقت بالعديد من الدورات التدريبية الخاصة بالعمليات

تقرير الحوكمة عن عام 2022

المصرفية والتجارة الخارجية سواء داخل أو خارج الأردن لتكتسب من المعرفة العلمية والعملية ما مكّنها من أداء المهام الممندة إليها بمستوى عالي من المهنية المصرفية.

في عام 2002، انضمت الأنسة غندور إلى فريق عمل "بنك الأردن- عُمان" لتوكل إليها مهام الإشراف على خدمات التجارة الخارجية لمدة خمسة أعوام مما ساهم في إثراء وبلورة خبراتها المصرفية، كما لعبت دوراً جوهرياً في تأسيس "البنك العربي-سورية" في أواخر عام 2005 تاركة بصمتها المتميزة على أداء البنك، وذلك قبل التحاقها للعمل في بنك سورية الدولي الإسلامي في أيار من العام 2007 لتواصل مسيرتها الناجحة كإحدى الدعائم الرئيسية في تأسيس البنك وفي إنشاء شبكة واسعة من البنوك المراسلة حول العالم.

أدت الأنسة غندور دوراً محورياً في رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على بنك سورية الدولي الإسلامي من خلال اطلاعها الدائم على القوانين الدولية المتعلقة بالعقوبات المالية والاقتصادية، والتواصل المستمر مع المحامي الموكل من قبل البنك في المحاكم الأوروبية. وفي السياق ذاته، تولت مهام متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات المفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، والتي نجم عنها بلوغ ملف البنك لمراحل متقدمة داخل أروقة الخزانة الأمريكية.

تولت الأنسة غندور مهامها كرئيس تنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ 10 أيلول 2020.

تحمل الأنسة ميسون غندور شهادة بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الإسراء الأردنية.

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

3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام 2022.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
16	1,989,944,143.00	12,280,000.00	1,587,897,674.29

تقرير الحوكمة عن عام 2022

إدارة التدقيق الداخلي، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، وبلغ عدد موظفي الإدارة بنهاية العام 2022 (6 موظفين).

3. مهام المدقق الداخلي.

1. تقديم نشاط مستقل موضوعي يهدف تأدية خدمات توكيدية واستشارية مصممة لتحقيق قيمة مضافة وتحسين عمليات البنك من خلال اتباع أسلوب ممنهج ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية وظائف وعمليات الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، ثقافة المعلومات، والحوكمة.
2. من خلال تبعيته المباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، تقديم تقارير للجنة عن وضع ملاحظات وتوصيات التدقيق وأهم المواضيع ومواطن الضعف التي تحتاج إلى لفت النظر والاهتمام.
3. تطوير خطة استراتيجية للتدقيق الداخلي، تهدف إلى تغطية أوسع مجال ممكن من مهام التدقيق ضمن خطة زمنية مدروسة، وذلك من خلال توظيف الموارد المتوفرة لدائرة التدقيق بأكثر قدر ممكن من الكفاءة والفعالية.
4. القيام بمهام ووظائف التدقيق الداخلي بما يتوافق مع أفضل الممارسات وبحقق الالتزام بمتطلبات مقررات لجنة بازل ومصرف سورية المركزي والمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي.
5. خلق علاقة مهنية مع المدقق الخارجي للبنك والجهات الرقابية والوصائية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر: مصرف سورية المركزي، هيئة الأوراق والأسواق المالية، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، وغيرها.
6. خلق علاقة مهنية وطيدة مع الإدارة العليا في البنك والمساهمة بشكل فعال في اللجان المنبثقة عنها وفق متطلبات العمل وبما يتناسب مع دوره في البنك.
7. التأكد من التزام العاملين في الدائرة مع المعايير العالمية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق أخلاق المهنة وأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.
8. وضع سياسات وإجراءات عمل وميثاق التدقيق الداخلي، ومراجعتها وتحديثها بشكل مستمر.
9. إجراء مراجعة سنوية للخطة الاستراتيجية لعمل دائرة التدقيق الداخلي والحصول على الموافقات اللازمة عليها من لجنة التدقيق.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

10. الإشراف على تنفيذ خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي من خلال توظيف الموارد المتوفرة في الدائرة بأكثر فعالية وكفاءة ممكنة.
11. القيام بفحص ملاءمة وفعالية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك وتقديم توصيات بخصوص تحسين جودتها.
12. تقديم توصيات بخصوص تحسين القوائم المالية، عمليات إدارة المخاطر والضوابط الرقابية عليها، للتأكد من أن البنك يعمل وفق أفضل الممارسات المهنية في القطاع المصرفي وبما يتوافق مع المتطلبات الرقابية والتنظيمية.
13. مراقبة الالتزام بالقرارات والقوانين والسياسات والإجراءات ورفع تقارير حول الانحرافات وتقديم توصيات بهدف التحسين.
14. القيام بأية مهام تدقيق خاصة يتم طلبها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقديم تقارير بالنتائج تتضمن الحلول المقترحة لمعالجة أي ملاحظات أو انحرافات.
15. تقديم تقارير شاملة حول نتائج مهام التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق والرئيس التنفيذي، بحيث تتضمن هذه التقارير ردود وتعليقات الجهة التي خضعت للتدقيق.
16. مساعدة الإدارة العليا في إنجاز مجال متنوع من المهام الخاصة بما يتوافق مع دوره المناط به في البنك.
17. رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق حول مستوى إنجاز ملاحظات وتوصيات التدقيق من قبل الإدارة.
18. إعلام لجنة التدقيق والإدارة العليا بأي تطورات أو تغيرات في مجال التدقيق الداخلي محلياً أو عالمياً والتي من الممكن أن يكون لها أثر على البنك وتقديم توصيات حول الإجراءات التي يمكن اتخاذها لمواكبتها.
19. تحديد المخاطر الهامة التي تتم ملاحظتها والتي يمكن أن يكون لها أثر على سير عمل البنك والتوصية بخصوص الممارسات التي يمكن أن تخفف من هذه المخاطر.
20. التأكد من الحصول على كافة المعلومات والوثائق والمستندات التي يمكن أن يكون لها دور في عمل التدقيق الداخلي والتأكد من حفظها بطريقة منظمة ومهترسة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

21. التأكد من أن إجراءات عمل موظفي دائرة التدقيق الداخلي تتم بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية بما في ذلك المعايير العالمية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق السلوك المهني.
22. مساعدة الإدارة العليا في التحقق من أن سياسات وإجراءات العمل محدثة وتتم مراجعتها بشكل دوري
23. التأكد من الالتزام بممارسة النزاهة والموضوعية والمهنية والحيادية في أداء المهام والمسؤوليات المناطة بالدائرة، وحسن استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء مهام التدقيق الداخلي بحكمة وسرية.
24. التأكد من توافر الكوادر الملائمة والكفوة في الدائرة للقيام بالمهام المطلوبة بما يلي خطط وأهداف العمل.
25. تدريب وتأهيل كوادر دائرة التدقيق الداخلي والتحقق من حصولهم على التدريب اللازم ومتابعة إجازاتهم وتقييم أدائهم والتوصية بخصوص تطويرهم الوظيفي وترقياتهم ونقلهم ومكافأته.

إدارة الالتزام

1. المدير التنفيذي لإدارة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه:

السيد يوسف مراد (المدير التنفيذي لإدارة الالتزام): يشغل السيد يوسف مراد منصب المدير التنفيذي لإدارة الالتزام في بنك سورية والخليج، بخبرة عملية في القطاع المصرفي تجاوزت الخمسة عشر عاماً، كان له دور جوهري في تأسيس إدارة الالتزام في البنك منذ العام 2011، التحق ببنك سورية والخليج منذ العام 2008 وشغل خلالها العديد من المناصب ضمن الفروع وإدارة التدقيق الداخلي. حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال/اختصاص إدارة مالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA)، وكذلك إجازة جامعية في التمويل والمصارف من جامعة القلمون الخاصة.

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

إدارة الالتزام، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق، وتتبع ادارياً للرئيس التنفيذي، وبلغ عدد موظفي الإدارة بنهاية العام 2022 (17 موظف).

3. مهام المدير التنفيذي لإدارة الالتزام:

تقرير الحوكمة عن عام 2022

1. تخطيط وتصميم أهداف قصيرة وطويلة الأمد من شأنها أن تحقق الأهداف الاستراتيجية للإدارة بتحقيق أعلى مستوى من الالتزام الرقابي والتنظيمي وتجنب مخاطر عدم الالتزام.
2. الاطلاع على كافة المستندات المتعلقة بالقوانين والقرارات والتعليمات الصادرة وأفضل الممارسات ذات العلاقة، والتوجيه بما يلزم للتقيد بها.
3. التأكد من التزام المصرف وسياسته الداخلية بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية داخل سورية وخارجها بهدف حماية البنك من التعرض لمخاطر العقوبات الاقتصادية، القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة جراء عدم الالتزام عن طريق التخطيط لإجراء مهام رقابية دورية بحسب اختصاص الدوائر.
4. الإشراف على إعداد تقارير نتائج المهام الرقابية وإعداد التقارير الدورية لمجلس إدارة البنك.
5. إدارة الأفراد وتشجيع العمل بروح الفريق الواحد والمتابعة اليومية لسير العمل وشؤون الموظفين.
6. إعداد وتنفيذ الدورات التدريبية اللازمة للموظفين في مجال الاختصاص.
7. التأكد من تنفيذ مهام دوائر إدارة مراقبة الالتزام وفق الخطة السنوية.
8. تقديم النصح والاستشارة اللازمة لمجلس الإدارة والإدارة العليا.
9. تقديم النصح والاستشارة لموظفي البنك ذات العلاقة بالالتزام المحلي أو الدولي.
10. مسؤول عن رفع تقارير الحالات المشبوهة إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
11. وضع خطة عمل سنوية متكاملة لإدارة الالتزام ككل واعتمادها من مجلس الإدارة وإرسال نسخة للجهة الرقابية بعد اعتمادها.
12. الإشراف على عمل الدوائر وحسن قيامها بمهامها وفق الخطط الموضوعة.
13. ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمساعدة في تطوير وتنفيذ برامج العمل.
14. التأكد من إبلاغ المعنيين في البنك بكافة التغييرات الحاصلة بالقرارات والقوانين.
15. الإشراف على تنفيذ الدورات التدريبية الهادفة إلى نشر الوعي والثقافة المصرفية على اختلاف المستويات الإدارية ومن خلال التعاميم الداخلية المتعلقة بتعليمات تطبيق القرارات الصادرة.
16. الإشراف على عملية المراجعة الدورية للسياسات والإجراءات لكافة إدارات وأقسام المؤسسة ووضع الملاحظات بخصوصها.
17. مراجعة الخدمات المصرفية الجديدة والتأكد من التزامها بكافة القرارات الصادرة.
18. التحقق والمراجعة اليومية لقرارات الحظر الدولية الصادرة عن الاتحاد الأوروبي ووزارة الخزانة الأمريكية واتخاذ ما يلزم من الإجراءات الكفيلة بحماية المصرف من إجراءات الحظر.
19. الاستجابة لكافة الاستفسارات الخاصة بالقوانين والتشريعات الواردة من دوائر وفروع البنك.
20. تطوير وتحديث سياسات وإجراءات العمل الداخلية الخاصة بإدارة مراقبة الالتزام.
21. مراجعة واعتماد أدلة العمل الاسترشادية الخاصة بكل دائرة من دوائر إدارة الالتزام.
22. الإشراف على مراحل تنفيذ المهام الرقابية ودقة نتائجها وتقييم ردود الجهات المعنية ووضع التوصيات اللازمة ورفع التقارير للجهات المعنية والتوجيه بالعمل وفق توصيات تلك الجهات ومتابعة الإجراءات التصحيحية.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

23. مراجعة التقارير الربعية لمنجزات دوائر الإدارة وإعداد تقرير منجزات ربعي متكامل لإدارة الالتزام يوضح مدى تنفيذ الخطة السنوية والمهام الطارئة خلال كل ربع، يتم رفعه لمجلس الإدارة أو اللجنة المكلفة، كما يتم تزويد كل من مفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال بنسخة عن التقارير الربعية لمنجزات دائرة المراقبين ودائرة التحقق بحسب الاختصاص.
24. التنسيق مع الإدارات الرقابية (المخاطر والتدقيق الداخلي) لتحقيق التكامل الرقابي وتجنب الازدواجية في العمل.
25. تشجيع العمل بروح الفريق الواحد بما يشمل إيصال معلومات واضحة للموظفين التابعين إدارياً عن أهداف البنك والإدارة والعمل كمثال يحتذى به.
26. الإشراف على بناء قاعدة بيانات خاصة بكافة القرارات الصادرة.
27. ممارسة مهام مسؤول الإبلاغ بالإشراف على حسن تطبيق برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك ورفع تقارير العمليات المشبوهة لهيئة مكافحة غسل الأموال.
28. تعزيز الرضا الوظيفي لكافة موظفي إدارة مراقبة الالتزام وتقديم الدعم وتعزيز أفضل الممارسات ضمن فريق العمل.
29. اقتراح الهيكلة المناسبة لإدارة مراقبة الالتزام بما يتناسب مع القوانين والقرارات الصادرة وضمن وجود وصف وظيفي لكافة الوظائف في إدارة الالتزام.
30. متابعة الأمور الإدارية للموظفين جهة الإجازات وتقارير العمل الدورية وتصويب الأداء وتقييم أداء الموظفين واقتراح المكافآت والزيادات السنوية والجزاءات للعاملين ورفعها لمجلس الإدارة.
31. مراجعة الاحتياجات التدريبية لدوائر الإدارة ووضع خطة تدريبية متكاملة للدائرة والمدير والتنسيق مع الموارد البشرية لتضمينها ضمن خطة البنك السنوية.
32. تنظيم عملية التدريب بترشيح الموظف المناسب واستلام تقارير تقييم الدورات ورفع تقرير ربعي عن واقع التدريب لمجلس الإدارة والجهات الرقابية.
33. تقديم المشورة لمجلس الإدارة مع مراعاة الاستقلالية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية.
34. تزويد الجهة الرقابية بتقييم مجلس الإدارة لمدير الالتزام بالإضافة إلى تقييم المراقبين المصرفيين الداخليين.
35. مسؤول عن تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات ضمن البنك، وتقديم التقارير التي تعقب ذلك إن وجدت.
36. مراجعة مقترحات المنتجات الجديدة ووضع الملاحظات عليها.
37. القيام بأي مهام أخرى يكلف بها من قبل المدير المباشر.

إدارة المخاطر

1. مدير إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه:

السيد لؤي عثمان (مدير إدارة المخاطر): يشغل السيد لؤي عثمان منصب مدير إدارة المخاطر في بنك سورية والخليج منذ التحاقه بالبنك في شهر أيار من العام 2021، بخبرة مصرفية تجاوزت الثلاثة عشر عاماً تخللها العمل لمدة سبع سنوات لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في عدة مناصب كان آخرها معاون مدير إدارة الالتزام، ومن ثم شغل منصب مدير إدارة التدقيق الداخلي لدى مصرف الوطنية للتمويل الأصغر منذ شهر شباط من العام 2020.

حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة صادرة عن جامعة دمشق.

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

طبيعي أو جهة خارجية:

إدارة المخاطر، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، ويلغ عدد موظفي الإدارة بنهاية العام 2022 (4 موظفين).

3. مهام مدير إدارة المخاطر:

1. تحديد النماذج والطرق والأساليب اللازمة لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
2. التوصية بالإجراءات اللازمة لتخفيف تلك المخاطر إلى حدها الأدنى بهدف تجنب البنك أية خسائر.
3. إعداد سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر وكافة الأطر الناظمة لعمل دائرة إدارة المخاطر.
4. رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر وإدارة البنك تعكس المخاطر التي يتعرض لها البنك وتوصيات إدارتها والحد منها.
5. التأكد من أن كافة الأعمال المناطة بدائرة إدارة المخاطر لا تتعارض مع التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات التشريعية والرقابية المحلية والعالمية.
6. خلق علاقة مهنية وطيدة مع الإدارة العليا في البنك والمساهمة بشكل فعال في اللجان المنبثقة عنها وفق متطلبات العمل وبما يتناسب مع دوره في البنك.
7. رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات قبول المخاطر، بالتشاور مع الإدارة العليا ورفعها إلى مجلس الإدارة، عبر لجنة إدارة المخاطر، للمصادقة عليها.
8. اقتراح استراتيجية إدارة المخاطر، بالاعتماد على استراتيجية أعمال المصرف وبالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

9. التعاون مع الإدارة العليا لإعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد والتسليف وقرارات مصرف سورية المركزية المعنية بإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر.
10. تحديد نماذج وطرق وأساليب إدارة المخاطر بما يضمن تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر لاعتمادها، إضافة إلى التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من تلك المخاطر.
11. السعي لتطبيق خطة وفاق بازل بالتنسيق مع وتحت إشراف لجنة إدارة المخاطر ومتابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ورفع نتائج القياس إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر.
12. تصميم سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الظروف الضاغطة، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ليتم الأخذ بها في القرارات الصادرة عن المجلس وخصوصاً ما يتعلق منها باستراتيجية إدارة المخاطر ناحية تحديد قابلية، تحمل وحدود المخاطر.
13. متابعة فعالية وتحديث خطط الطوارئ وخطة استمرارية العمل، ومؤشرات نظام الإنذار المبكر EWS، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر لاعتمادها.
14. رفع تقارير دورية لكافة الجهات المعنية (الرئيس التنفيذي، لجنة إدارة المخاطر) تعكس:
أ. كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي طرأت عليها.
ب. تركيزات المخاطر وتحليلها.
ج. التجاوزات على حدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، وقرارات مجلس النقد والتسليف، وآلية تصفية التجاوز.
د. رأي دائرة المخاطر بالمخاطر واقتراحاتها للتخفيف منها، والمتابعات المتخذة لتصفية التجاوزات (إن وجدت)، بما فيها الإجراءات الرقابية الاحترازية التي يجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التشغيلية.
هـ. دراسة تحليلية للعلاقة بين العائد والمخاطر بالبنك، والأموال المتاحة للتوظيف وطرق توظيفها بما يحقق أعلى عائد للبنك بأقل مخاطر ممكنة.
و. الصعوبات التي تواجه دائرة إدارة المخاطر ومقترحات تذليلها.
15. إعداد خطة عمل دائرة إدارة المخاطر السنوية، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
16. الإشراف على أداء موظفين دائرة إدارة المخاطر:
أ. إعداد/مراجعة وتعديل الوصف الوظيفي لمختلف كادر إدارة المخاطر بما يضمن استقلاليتهم، وبما يتوافق مع مهامهم ومسؤولياتهم المحددة في دليل السياسات والإجراءات، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
ب. تحديد الدورات التدريبية اللازمة لزيادة معلومات الموظفين، واستخدامها في أداء مهام الدائرة ومتابعة تنظيمها وتنفيذها وتقييم الاستفادة منها.
ج. متابعة أداء موظفي إدارة المخاطر لكافة المهام المكلفين بها وتقييم أدائهم دورياً ووضع المقترحات لتطوير أدائهم.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

17. التعاون مع كافة جهات التدقيق الخارجية، التدقيق الداخلي، مديرية مراقبة الالتزام، ودائرة الضبط الداخلي بما يتعلق بإدارة المخاطر، ورفع التوصيات اللازمة لتصويب أي خلل أو نواحي قصور وفق نتائج مهمات ومتابعات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية.
18. التواصل والتعاون مع كافة الإدارات بما يضمن إيصال كافة المعلومات والتقارير وتعزيز ثقافة المخاطر في المصرف بما يشمل على سبيل المثال لا الحصر: الدورات التدريبية، ورشات العمل، ونشرات التوعية.
19. القيام بأي مهام أخرى يكلف بها من قبل المدير المباشر.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	مجد محمد رباح شموط
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام 2022	2022/06/06
أتعاب التدقيق للعام 2022	70,000,000 ليرة سورية
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنتين

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية المرحلية خلال العام 2022:

كما هو مبين في الإيضاح رقم (15) حول البيانات المالية، قام المصرف بتشكيل مؤونات أعياء معتمدة تتشابه بالبيانات التشغيلية المتوقعة والتي لا يمكن احتجازها كمخصصات حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (37)، وذلك حسب الفقرة (63) من المعيار المذكور حيث لا يمكن احتجاز مخصصات لخسائر تشغيلية متوقعة ولا تنطبق المخصصات المعتدلة مع التعريف الأساسي للمخصصات كونها لا تمثل التزام أو احتمال وجوب التزام (مُفْتَرِ القِيمَة) على المصرف نتيجة لتعاقد سابق أو التزام سابق. ومن غير المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية (مُفْتَرِ القِيمَة) يجب دفعها لأطراف خارجية نسوية لالتزام معتمل أو التزام طارئ (مُفْتَرِ القِيمَة). بينما تتطابق مع تعريف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجمعي عن المحافظة الائتمانية (باعتبار الخصائص المشتركة، وسيداريوهات الاحتساب)، ويتوجب تصنيفها ضمن مخصصات الخسائر الائتمانية في صافي التسهيلات الائتمانية.

3. الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام 2022.

المدقق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
جواد ومكسور	مستشار ضريبي	250,000 ليرة سورية شهرياً
مؤسسة مضر عباس التقنية	تدقيق معلوماتي خارجي	130,000,000 ليرة سورية
مجد شموط	تدقيق أرباح القطع البنوي	6,500,000 ليرة سورية
مجد شموط	تدقيق أرباح القطع البنوي	12,000,000 ليرة سورية
شركة MAT	تقييم البنية المعلوماتية	3,000,000 ليرة سورية
نقابة المهندسين	دراسة كهربائية	1,497,432 ليرة سورية

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة
سامر فؤاد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة
ميسون فوزي غندور	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	√ (التقرير السنوي للعام 2021)	√ (تم نشر دعوة اجتماع الهيئة الذي تم عقده بتاريخ 2022/06/06)
√	√	√	√		

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام 2022.

1- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للسنة المالية 2021 وخطة العمل للسنة المالية 2022 وفق ما جاء فيه.

2- المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2021 وفق ما جاء فيه.

3- المصادقة على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021 بمبلغ 1,390,000,000 ليرة سورية.

4- المصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة لكل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2022 ليكون كما يلي:

أ- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2022 لتكون مبلغ وقدره 1,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

ب- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2022 لتكون مبلغ 500 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين.

5- تجديد انتخاب السيد مجد محمد رباح شموط كمندق لحسابات البنك للسنة المالية 2022 وتفويض السادة مجلس الإدارة أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له وصرفها وإبرام العقد معه.

6-

أ- الموافقة على تكوين احتياطي قانوني للعام 2021 بمبلغ 2,385,415,907 ل.س.

ب- الموافقة على تكوين احتياطي خاص للعام 2021 بمبلغ 2,793,894,874 ل.س.

الموافقة على الاستمرار في اقتطاع 10% من أرباح البنك الصافية لتكوين احتياطي قانوني حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال البنك.

7- المصادقة على توصية المجلس بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2021، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.

8- إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة المنصرمة 2021 وعن كامل مدة ولايتهم المنقضية إبراء عاماً شاملاً.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام: لا يوجد

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

المخالفة	موضوع/ سبب المخالفة
- غرامة مالية 7,000,000 ل.س	مخالفة أحكام المادة 1/ من تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/4963/ص تاريخ 2017/6/6 والتي تنص على "ضرورة الالتزام بالاستعلام الائتماني المسبق عن كافة العملاء المتقدمين بطلبات تسهيلات ائتمانية أو تجديد تسهيلات ممنوحة سابقاً من مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف/ قسم مركزية المخاطر" لجهة استمرار قيام البنك بمنح تسهيلات ائتمانية لعدد من المتعاملين دون اعتماد نتائج الاستعلام المصرفي.
- غرامة مالية 100,000,000 ل.س	مخالفة أحكام المادة 2/ من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن تاريخ 2009/11/22 "على كل مصرف أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%..." لجهة تدني نسب السيولة بالليرات السورية عن النسبة المحددة وذلك خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2021/7/1 ولغاية تاريخ 2022/1/30.

المخالفة	موضوع/ سبب المخالفة
- غرامة مالية 5,040,000 ل.س. (بدل تمسوية)	مخالفة أحكام الفقرة 2/ من المادة 11/ من قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 1071/ل إ تاريخ 2021/8/31 الخاص بالأحكام الناطمة لتعهدات إعادة قطع التصدير.

المسؤولية الاجتماعية

بيان بمساهمات وسياسات أو ممارسات اجتماعية وبيئية أو متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام.

المبلغ ل.س	الجهة المتبرع لها
75,000,000.00	بسمّة
15,000,000.00	محافظة حماة توزيع سلال غذائية
75,000,000.00	بسمّة دعم سرطان الأطفال
75,000,000.00	بسمّة دعم سرطان الأطفال
5,000,000.00	بسمّة شباب سورية
15,000,000.00	مشروع دوائي - سورية بتجمعنا
10,000,000.00	جمعية جذور دعم متلازمة داون
50,000,000.00	SOS قري الأطفال تعليم 50 طفل
5,000,000.00	المدرسة الوطنية رعاية يوم الاب
75,000,000.00	بسمّة دعم سرطان الأطفال
15,000,000.00	محافظة جمعية الأنعام الخيرية
15,000,000.00	محافظة -جمعية أسرة العمل الخيري
15,000,000.00	محافظة - مؤسسة غراس
15,000,000.00	محافظة -ناداء الخير
10,000,000.00	محافظة -جمعية خولة بنت الزور
15,000,000.00	محافظة -جمعية الخيرية في الميدان
15,000,000.00	محافظة -جمعية الكوثر
15,000,000.00	مؤسسة سورية بتجمعنا
515,000,000.00	

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام 2022.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
783	13	770	عدد المساهمين
%100	%55.184347	%44.81653	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام 2022.

المجموع	أجانب	عرب	
4	-	4	عدد المساهمين
%44.10	-	%44.10	نسبة الملكية

3. المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام 2022.

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة الخليج المتحد القابضة	%21.7
2	شركة الفتوح القابضة	%11
3	بنك الخليج المتحد ش.م.ب	%9.3
4	أيمن بلليش ورغداء حسن	%6.099
المجموع	4	%48.099

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	682	892,070	%0.89207
2	من 10,000 وأقل من 50,000	49	1,133,863	%1.133863
3	من 50,000 وأقل من 100,000	16	1,120,072	%1.120072
4	من 100,000 وأقل من 500,000	11	3,320,744	%3.320744

تقرير الحوكمة عن عام 2022

5	من 500,000 وأكثر	25	93,533,251	%93.533251
المجموع		783	100,000,000	%100

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام 2022.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1846.15	52,366	80,472,923.00	115
شباط	2089.31	64,170	126,900,594.00	165
آذار	2180.70	50,602	108,626,352.00	48
نيسان	2179.88	72,941	164,853,045.00	44
أيار	2100	16,730	34,976,778.00	30
حزيران	2140.40	25,655	51,471,970.00	60
تموز	1836.96	334,872	707,177,078.00	23
آب	2077.59	313,716	629,775,062.00	99
أيلول	1892.34	136,874	270,560,410.00	43
تشرين الأول	2155.81	30,317	63,107,994.00	46
تشرين الثاني	2576	17,439	42,534,510.00	44
كانون الأول	3124	11,401	32,989,254.00	16
المجموع		1,127,083	2,313,445,970.00	733

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

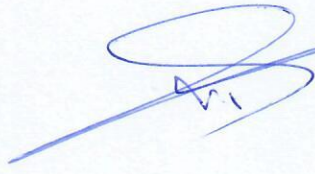
عام	عام	عام	عام	عام	
2021	2020	2019	2018	2017	
10	10	10	10	10	رأس المال
مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	
%0	%0	%0	%0	%0	نسبة التوزيع
%0	%0	%0	%0	%0	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

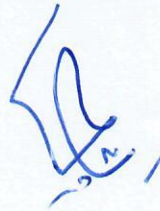
- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين: رانيا برهمجي.
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي: إدارة شؤون مجلس الإدارة والمساهمين تتبع أمين سر مجلس الإدارة.
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني)
الهاتف: 9721، التحويلة الداخلية: 3326
فاكس: 011-2326112
البريد الإلكتروني: EAlkafri@sgbsy.com

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه:

إياد الكفري "أمين سر مجلس الإدارة"



توقيع الرئيس التنفيذي



ميسون فوزي غندور

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

فراس إبراهيم سلمان