

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة

نموذج تقرير الحوكمة



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



BYBLOS BANK SYRIA SA

17

اسم الشركة بنك بيبيلوس سورية

تقرير الحوكمة عن عام 2022

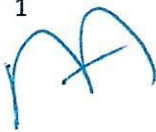
الشركة

معلومات

اسم الشركة:	بنك بيبيلوس سورية ش.م.م. ع
النشاط الرئيسي للشركة:	القيام بكافة العمليات المصرفية وفق المادة /12/ من القانون /28/ لعام 2001 وتعديلاته والمواد /85/ و /86/ من القانون /23/ لعام 2002 وتعديلاته وبخاصة قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس
رأس المال المصرح به:	6,120,000,000 ل.س
رأس المال المدفوع:	6,120,000,000 ل.س
عدد الأسهم:	61,200,000
عدد المساهمين:	409
الموقع الالكتروني للشركة:	/https://bbs.sy
عدد الموظفين في الشركة:	244

مجلس الإدارة

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



تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيد محمد مروان الحكيم، حائز على شهادتي الماجستير وال بكالوريوس في الصيدلة من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مختلف المجالات التجارية تمتد لأكثر من 45 عاماً. يشغل حالياً منصب المدير العام لعدة شركات منها شركة ألفاتيل ش.م.م.، المجموعة السورية الطبية المتحدة ش.م.م.، شركة معدات التجارة الإلكترونية السورية ش.م.م. كما يرأس مجالس إدارة كل من شركة باسيفك فارما ش.م.ل.، شركة أليد ميديكال غروب ش.م.ل. وشركة معدات التجارة الإلكترونية ش.م.م. في لبنان.

الدكتور باسل صقر، حائز على شهادتي الدكتوراه والماجستير في الاقتصاد من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة تتجاوز 22 عاماً في مختلف مجالات الخدمات المالية ويشغل حالياً منصب مدير عام شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير).

السيد خليل بولس سارة، حائز على شهادة الماجستير في الاقتصاد وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كامبريدج في المملكة المتحدة. يتمتع بخبرة كبيرة تتجاوز 53 عاماً في مختلف المجالات التجارية والصناعية. يشغل منصب مدير عام شركة خليل سارة وأولاده، إضافة إلى عضوية مجلس إدارة شركة شاتو كسار ش.م.ل.، وعضوية مجلس إدارة وأمانة سر غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) - دمشق.

السيد فهد العسلي، حائز على شهادتي البكالوريوس والماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دمشق والجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تمتد لأكثر من 40 عاماً، ويشغل حالياً منصب المدير العام للشركة الوطنية للأنظمة والاتصالات والحواسيب الآلية. كما يرأس مجلس إدارة الشركة السورية للتكنولوجيا بالإضافة إلى عضويته في مجلسي إدارة كل من الشركة الوطنية للأعمال الإلكترونية وشركة الوسائط المباشرة. السيد شاهان سمرجيان، حائز على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية، بالإضافة إلى دبلوم دراسات عليا في الهندسة البيئية من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة كبيرة تفوق 35 عاماً بمختلف

المجالات الهندسية والتجارية والصناعية. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ريجنيت

ملاحظة: بخصوص أعضاء مجلس الإدارة وبعد أن استقال الاعضاء الممثلين عن بنك بيبيلوس لبنان بتاريخ 2021/03/18 من مجلس إدارة بنك بيبيلوس سورية وحصول شاغر بأعضاء المجلس قام البنك بإتخاذ الإجراءات اللازمة لانتخاب مجلس إدارة جديد للبنك والدعوة للترشيح ولعقد اجتماع هيئة عامة لانتخاب مجلس إدارة جديد وتم ارسال أسماء الاعضاء المرشحين الجدد لمصرف سورية المركزي وقد جاء الرد بالتعميم رقم 1510 تاريخ

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2022/03/28 بعدم الموافقة على أسماء بعض المرشحين وبناءً عليه فإن المصرف الآن بصدد إعادة تشكيل مجلس إدارة جديد. وتم فتح باب الترشيح منذ يوم الثلاثاء الواقع في 2023/4/11 تمهيدا لانتخاب مجلس إدارة جديد.

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	السيد محمد مروان الحكيم	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.16 %	سوري	2020/07/07
2	الدكتور بادل صقر	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.09 %	سوري	2020/07/07
3	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة	نفسه	-	سوري	2020/07/07
4	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة	نفسه	-	سوري	2020/07/07
5	السيد خليل بولس سارة	عضو مجلس إدارة	نفسه	-	سوري	2020/07/07

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة. مدة ولاية مجلس الإدارة هي 4 سنوات، يبلغ عدد أسهم العضوية 50 ألف سهم للعضو الواحد و100 ألف سهم لرئيس مجلس الإدارة، تم انتخاب مجلس الإدارة ضمن اجتماع الهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 2020/07/07

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة. 0%

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	20/04/2022	5	-

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2	30/06/2022	5	-
3	11/08/2022	4	الدكتور باسل صقر
4	07/11/2022	5	-
5	05/12/2022	5	-
6	21/12/2022	5	-

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

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته لا يوجد.
- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته لا يوجد.
- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
السيد محمد مروان الحكيم	6	2,500,000 ل.س
الدكتور باسل صقر	5	1,500,000 ل.س
السيد فهد العسلي	6	1,500,000 ل.س
السيد شاهان سمرجيان	6	1,500,000 ل.س
السيد خليل بولس ساره	6	1,500,000 ل.س

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

خلال العام لا يوجد.

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة			اسم العضو
اسم اللجنة	اسم اللجنة	اسم اللجنة	

تقرير الحوكمة عن عام 2022

عدد الاجتماعات	قيمة البذل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البذل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البذل للاجتماع

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

7. بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة لا يوجد .
8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك بيلوس ش.م.ل	الشريك الاستراتيجي	حسابات جارية	192,547,130,822 ل.س
بنك بيلوس ش.م.ل	الشريك الاستراتيجي	فوائد معلقة	2,206,929,023 ل.س
بنك بيلوس ش.م.ل	الشريك الاستراتيجي	كفالات	793,117,271 ل.س
بنك بيلوس ش.م.ل	الشريك الاستراتيجي	عقود مقايضة	15,832,500 ل.س
بنك بيلوس أوروبا	الشركة الشقيقة	حسابات جارية	176,521 ل.س
كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة	ودائع	47,954,708 ل.س
شركة أدير لبنان	شركة حليفة	ودائع	212,269,431 ل.س
شركة أدير لبنان	شركة حليفة	تأمين	3,824,873 ل.س
شركة أدير سورية	شركة حليفة	ودائع	440,800,264 ل.س

تقرير الحوكمة عن عام 2022

شركة أدير سورية	شركة حليفة	تأمين	227,878,886 ل.س
شركة أدير سورية	شركة حليفة	حق استخدام أصول	462,829,519 ل.س
شركة أدير سورية	شركة حليفة	التزامات عقود الإيجار	316,645,711 ل.س

تفاصيل البند المتعلق كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة

نوع الحساب	المبلغ بالليرة السورية	المبلغ بالعملة الاجنبية	أعضاء مجلس الإدارة	العملة
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	75,000.00	75,000.00	باسل صقر	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	12,610,396.47	12,610,396.47	محمد مروان الحكيم	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	1,656,621.90	549.46	محمد مروان الحكيم	دولار أميركي
حسابات جارية و تحت الطلب	23,352.29	23,352.29	باسل صقر	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	5,699,024.00	5,699,024.00	خليل سارة	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	7,927,074.00	7,927,074.00	فهد عسلي	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	198,939.86	198,939.86	باسل صقر	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	19,764,299.06	19,764,299.06	شاهان سمرجيان	ليرة سورية
	47,954,707.58			

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

- اسم اللجنة : لجنة المخاطر.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
-----------	-----------------	----------------	------------------------

تقرير الحوكمة عن عام 2022

السيد خليل بولس سارة	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/07
الدكتور باسل صقر	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/07/07

- مهام اللجنة.
- مراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر.
- النظر في نزاهة وظيفة إدارة المخاطر في المصرف ومدى ملاءمتها وتقويمها.
- مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر المختلفة، قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- النظر في مدى كفاية رأس مال المصرف.
- النظر في بعض حدود المخاطر وتقارير المخاطر الدورية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	
السيد خليل بولس سارة	الدكتور باسل صقر	
✓	✓	20/06/2022
✓	X	11/08/2022
✓	✓	27/10/2022

اسم اللجنة: لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد محمد مروان الحكيم	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس إدارة	16/06/2021
السيد شاهان سمرجيان	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/07/07

تقرير الحوكمة عن عام 2022

مهام اللجنة: مساعدة مجلس الإدارة في وضع إطار وإرشادات الحوكمة للمصرف ومراقبة تنفيذها. من مهام اللجنة أيضاً ضمان تعديل هذه الإرشادات عند الضرورة وموافقةً مع آخر المعايير المطبقة، محلية كانت أم دولية.

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

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
السيد محمد مروان الحكيم	السيد شاهان سمرجيان	
✓	✓	2022/8/10
✓	✓	2022/12/21

اسم اللجنة: الترشيحات، التعيين، التعويض، المكافأة، والإعلام

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد شاهان سمرجيان	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/07
السيد خليل سارة	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/07/07

- مهام اللجنة: الوظيفة الرئيسة للجنة الترشيحات والتعيين والتعويض والمكافأة والإعلام هي

مساعدة المجلس في إنجاز مسؤولياته المتعلقة بمسائل التعويض والمكافأة والمنافع العائدة

للمدير العام وغيره من المديرين التنفيذيين في بنك بيلوس سورية وتقييم أدائهم. فضلاً عن

أنه من واجب اللجنة وضع مبادئ اختيار المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للشروط

الواردة في النظام الأساسي للمصرف وتحديد المرشحين لانتخاب أو إعادة انتخاب مجلس

الإدارة بالإضافة إلى أعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة

بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتحديد

أجر الأخير وتقييم أدائه، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من

تقرير الحوكمة عن عام 2022

أعضاء المجلس بشكل مستقل بالإضافة إلى ضمان شفافية سياسات الرواتب و/ أو المكافآت

لكل من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.

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

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
السيد شاهاان سمرجيان	السيد خليل بولس ساره	
✓	✓	2022/06/27

اسم اللجنة: التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فهد العسلي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/07
السيد شاهاان سمرجيان	عضو	عضو مجلس إدارة	2020/07/07

-مهام اللجنة: إن مهمة لجنة التدقيق مساعدة مجلس الإدارة في إتمام مسؤولياته فيما يتعلق بمراجعة التقارير المالية، ونظم الضبط والرقابة ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية بالإضافة إلى مراجعة الالتزام بإجراءات مكافحة تبيض الأموال وتمويل الإرهاب.

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

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
السيد فهد العسلي	السيد شاهاان سمرجيان	
✓	✓	2022/04/20
✓	✓	2022/06/21
✓	✓	2022/08/10
✓	✓	2022/10/27

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.

الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة:

السيد فهد العسلي، مؤهلاته: حائز على شهادتي البكالوريوس والماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دمشق والجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تمتد لأكثر من 40 عاماً، ويشغل حالياً منصب المدير العام للشركة الوطنية للأنظمة والاتصالات والحواسيب الآلية. كما يرأس مجلس إدارة الشركة السورية للتكنولوجيا بالإضافة إلى عضويته في مجلسي إدارة كل من الشركة الوطنية للأعمال الإلكترونية وشركة الوسائط المباشرة. السيد شاهان سمرجيان، مؤهلاته: حائز على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية، بالإضافة إلى دبلوم دراسات عليا في الهندسة البيئية من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة كبيرة تفوق 35 عاماً بمختلف المجالات الهندسية والتجارية والصناعية. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ريجنيت.

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

لم تجتمع اللجنة مع مدقق الحسابات خلال هذا العام

الإدارة التنفيذية

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

المدير العام السيد كرم بشارة، سوري الجنسية من مواليد عام 1974، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال / المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق، سورية وحاصل على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة دمشق.

2. يتمتع السيد بشارة بخبرة كبيرة في القطاع المصرفي وذلك ضمن عدة مصارف سورية، بالإضافة إلى خبرات عملية أخرى سبقت تأسيس المصارف في سورية، يشغل السيد بشارة عضوية مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) - دمشق، كما شغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض في العام 2021.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

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

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
3	1,946,839,930	103,653,141	-

5. الهيكل التنظيمي للشركة مرفق.

التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه يشغل منصب مدير وحدة التدقيق الداخلي السيد طلال

أبو الشامات، حيث يمتلك خبرة مصرفية في مجال التدقيق الداخلي لأكثر من 15 عاماً، وكان يعمل قبل ذلك كمدقق خارجي في شركة تدقيق حسابات (KPMG) لمدة 4 أعوام.

السيد طلال حائز على إجازة بالاقتصاد قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 1999، وعلى شهادة (Mini MBA) - إدارة استراتيجية من جامعة (Lazarski University) وارسو - بولندا في نيسان 2011، وعلى ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال توجّه إدارة مالية (MBA) من المعهد العالي لإدارة الأعمال في 19-1-2022.

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

وحدة التدقيق الداخلي، وتتبع للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف الوحدة من مدير التدقيق الداخلي، مشرف في إدارة التدقيق.

3. مهام المدقق الداخلي.

- وضع خطة تدقيق سنوية قائمة على تقييم المخاطر موافق عليها من قبل مجلس الإدارة، والعمل على تنفيذ تلك الخطة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- مراجعة كافة الإدارات والفروع في المصرف وعلى مراحل لمعرفة ما إذا كانت تقوم بمهامها بطريقة فعالة وفقاً لتوجيهات وسياسات وإجراءات المصرف لناحية التخطيط والتنظيم والإدارة والمراقبة بطريقة متناسقة مع أهداف المصرف.
- مراجعة العمليات والبرامج والمشاريع للتأكد أن نتائجها تطابق الأهداف الموضوعية وأن العمليات والبرامج تتفّذ حسب الخطة المرسومة.
- مراجعة إدارات المراقبة المعنية بحماية موارد المصرف والتأكد من صحة جهاز المحاسبة فيما يتعلق بتسجيل وحماية موجودات البنك ومطالبه وتعهداته المحتملة.
- احتواء وتخفيض حالات التزوير واختلاس الأموال وذلك من خلال تعزيز قوانين منع تبييض وغسيل الأموال وإجراءات العمل المماثلة والقيام بتحقيقات عند الحاجة.
- إبلاغ نتائج التدقيق إلى المعنيين بصورة دقيقة وموضوعية وواضحة وموجزة وبناءً وكاملة، وأن تصدر في الوقت المناسب.

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

التدقيق الداخلي

مديرية مراقبة الالتزام

1. مدير مراقبة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه: تشغل منصب مدير مراقبة الالتزام السيدة آجيا شاهين، حيث تمتلك خبرة مصرفية لأكثر من 17 عاماً منها 14 عاماً في مجال الالتزام. السيدة آجيا حائزة على إجازة بالاقتصاد قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 2004، وعلى شهادة (Certified Anti Money Laundering Specialist) - وتم الحصول على شهادة ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال (MBA) من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA) عام 2022.

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



- مديرية مراقبة الالتزام، وتتبع المديرية للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تتألف المديرية من: وحدة التحقق من الالتزام (8 موظفين) - وحدة مراقبة الامتثال (موظف واحد) - وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين (3 موظفين).
- 3. مهام مديرية مراقبة الالتزام

- متابعة التزام المصرف بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة التزام المصرف بكافة القوانين والقرارات والتعاميم وكفاية السياسات والاجراءات المعتمدة بما لا يتعارض مع مهام وحدة التحقق من الالتزام.
- مراقبة التقيد بالسياسة العامة للمصرف وضوابط وتعليمات العمل والتحقق من انسجامها مع القرارات والقوانين والانظمة النافذة النازمة للعمل المصرفي والتحقق من كفاية التقيد بالعمل فيها ومتابعة المخاطر المتنوعة التي يواجهها المصرف وتوجيهات مجلس الادارة والاجراءات المتخذة للتقيد بالعمل فيها.

وحدة مراقبة المخاطر

1. مدير مراقبة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه: لا يوجد
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية:
- وحدة مراقبة المخاطر، وتتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
3. تتألف الوحدة من ثلاث وحدات، قسم مخاطر الائتمان (2 موظف)، قسم المخاطر التشغيلية (موظف واحد)، قسم مخاطر السيولة والسوق (موظف واحد).

مهام وحدة مراقبة المخاطر

- إنشاء إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر وذلك لجميع جوانب المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف (مخاطر السوق - مخاطر الائتمان - المخاطر التشغيلية)، والتأكد من أن

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

- تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر الائتمان، والتأكد من أن رأس مال المصرف كافٍ لمواجهة هذه المخاطر، ولهذا الهدف يتم تحديد ومراجعة السقوف الائتمانية وفق مجموعة من المستويات.

- إدارة مخاطر السيولة بهدف توفير مستويات من السيولة تضمن سلامة الوضع المالي للمصرف وتحافظ على قدرة المصرف على تلبية أية حالات طارئة من خلال التحكم الفعال بمخاطر السيولة.

- إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، من خلال إيجاد الآليات والإجراءات التي يمكن للمصرف من خلالها تحديد وقياس ومراقبة جميع المخاطر التشغيلية الهامة بهدف التخفيف من احتمالية حدوثها أو تجنب تكرارها، وكذلك تحديد الأدوات اللازم استخدامها لذلك، وضمان وجود فهم موحد للمخاطر التشغيلية من قبل المستويات الإدارية المختلفة.

- ضمان التقيد بدليل الحوكمة المعتمد في المصرف بشكل دائم، وتقديم اقتراحات بشأن معالجة نقاط الخلل التي قد تظهر أثناء العمل.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	قحطان السيوفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	2022/07/19
أتعاب التدقيق للعام	4,000,000
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	ثلاث سنوات

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

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الربع الأول: لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة لدى تلك المصارف و تسهيلات إئتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية و حالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات . لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الربع الثاني: لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة لدى تلك المصارف و تسهيلات إئتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية و حالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات . لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الربع الثالث: لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة لدى تلك المصارف و تسهيلات إئتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف. نتيجة الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية و حالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات . لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. و بالتالي لم يتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المرحلية المختصرة.

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

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

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد كرم بشارة	المدير العام
السيد شعلان البيطار	نائب المدير العام

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		
√	√	√	√	X	X

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام المنعقد بتاريخ 2022/7/19.

• مصادقة الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومفتش الحسابات عن العام 2021.

• موافقة الهيئة العامة بالإجماع على الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر عن العام 2021 المقدم من قبل مجلس الإدارة.

• موافقة الهيئة العامة بالإجماع على عدم توزيع أي أرباح عن العام 2021.

• موافقة الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص عدم تكوين احتياطات.

• موافقة الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص عدم توزيع مكافآت

للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021.

• مصادقة الهيئة العامة بالإجماع على مصاريف وتعويزات مجلس الإدارة عن العام 2021

والتي بلغت 99.004.750 ليرة سورية.

• موافقة الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص بدلات حضور أعضاء

مجلس الإدارة وبدلات حضور السيد رئيس مجلس الإدارة للعام 2022 وفق مقترح مجلس

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- الإدارة، والتي بلغت 1.5 مليون ليرة سورية لعضو مجلس الإدارة، و2.5 مليون ليرة سورية لرئيس مجلس الإدارة عن كل اجتماع خلال العام 2022.
- موافقة الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس إدارة الشركة، والمدير العام وممثلي البنك عن أعمالهم للسنة المالية 2021.
 - انتخاب مدقق الحسابات الخارجي السيد قحطان السيوفي وتقويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.
 - موافقة الهيئة العامة بالإجماع على تعديل النظام الاساسي للمصرف لتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح سبعة بدلاً من تسعة و أن يكون لرئيس مجلس الإدارة خبرة لا تقل عن عشر سنوات من العمل في المجال المصرفي أو في عضوية مجلس إدارة أحد المصارف.
4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام لا يوجد.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح

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

المسؤولية الاجتماعية

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

اسم المنشأة/الشركة	مجال/قطاع النشاط	المبلغ ل.س
جمعية بسملة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان	اهتمام برعاية مرضى السرطان	10,000,000.00
جمعية بسملة لدعم الأطفال المصابين بالسرطان	رعاية مراثون بسملة لدعم الأطفال المصابين بمرض السرطان	10,000,000.00
فوج مار إفرام السرياني	تبرع مالي	2,000,000.00
جمعية قرى الأطفال	كفالة يتيم	6,000,000.00

تقرير الحوكمة عن عام 2022

400,000.00	تبرع مالي	جمعية الزويتينة الخيرية
5,000,000.00	رعاية الجمعية العمومية	غرفة صناعة حلب
1,000,000.00	رعاية الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة	جمعية أسرة الإخاء السورية
10,000,000.00	رعاية الهيئة العامة السنوية	غرفة التجارة الدولية
500,000.00	رعاية حملة توعية الكشف المبكر عن سرطان الثدي	مركز دمر الطبي
12,000,000.00	رعاية حفل تخرج الدفعة الثانية	جامعة المنارة

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
409	3	406	عدد المساهمين
%100	%59.87	%40.13	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
409	0	409	عدد المساهمين
%100	%0	%100	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك بيلوس ش.م.ل.	%59.87
	المجموع	%59.87





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	348	395,432	0.65%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	24	472,829	0.77%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	4	257,033	0.42%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	24	6,184,867	10.11%
5	من 500,000 وأكثر	9	53,889,839	88.06%
	المجموع	409	61,200,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	806.50	1,343	1,093,007.00	13
شباط	806.50	547	463,035.50	3
آذار	846.00	41,027	34,709,355.50	12
نيسان	846.00	2,942	2,455,640.00	21
آيار	814.06	4,752	3,860,329.00	24
حزيران	778.74	3,857	3,078,932.00	29
تموز	778.74	1,961	1,572,984.00	26
آب	816.40	10,863	8,495,237.50	36
أيلول	814.51	54,522	46,533,368.50	35

تقرير الحوكمة عن عام 2022

30	13,409,810.00	15,772	851.10	تشرين الأول
94	139,732,538.00	149,408	861.41	تشرين الثاني
71	119,138,909.00	130,397	925.00	كانون الأول
394	374,543,146.00	417,391	المجموع	

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام. 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	رأس المال
-	-	-	-	-	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
- سوزان الخن
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
- قسم المالية والتخطيط ضمن القسم المالي.
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- Tel: +963 11 3330670 /81/83 I Ext: 135-118
- Fax: +963 11 3330698
- Email: salkhen@Byblosbank.com
- Email: ftannous@Byblosbank.com

توقيع المدير العام

بنك ببلوس سورية
كرم بشارة
المدير العام

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

كارولين صدر - مديرة قسم المحاسبة

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه