

نموذج تقرير الحوكمة



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



فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	فرنسبنك-سورية
النشاط الرئيسي للشركة:	خدمات مصرفية
رأس المال المصرح به:	5,250,000,000.00 ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	5,250,000,000.00 ليرة سورية
عدد الأسهم:	52,500,000.00 سهم
عدد المساهمين:	870 مساهم
الموقع الالكتروني للشركة:	www.fransabank.sy
عدد الموظفين في الشركة:	175 موظف

١٥

مجلس الإدارة:

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

السيد أحمد سعيد الشهابي: سوري، حائز على ماجستير في الهندسة الميكانيكية من جامعة شارل في براغ، قنصل عام فخري لجمهورية هنغاريا، عضو في غرفتي تجارة وصناعة حلب وعضو في غرف تجارية ومجالس رجال أعمال سورية عربية، سورية أوروبية، عربية أوروبية، عضو غرفة التجارة العربية الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية النمساوية ICC.

السيد ثائر دريد اللحام: سوري، حائز على ماجستير علوم اختصاص الهندسة الكهربائية والحاسوب عام 1987، وماجستير في الرياضيات عام 1986 وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية 1983 وجميعها من جامعة كنساس، الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع.

السيد أمين أبو مهيا: لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في زحلة من 1992 لغاية 2004.

السيدة كاتيا داغر مدور: لبنانية، ماجستير في التسويق ESA BUSINESS SCHOOL، عملت سابقاً في بنك SGBL لبنان 1988 - 2008 حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ".

السيد وائل سليم شامي: سوري، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال، اختصاص التمويل والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريست فودز للصناعات الغذائية.

السيد علي وهيب مرعي: سوري، حائز على شهادة في إدارة الأعمال من جامعة الوداي الدولية - الجامعة السورية الألمانية. رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.

السيد وائل هشام حداد: سوري، حائز على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة دمشق لعام 1981، يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم-فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.

السيد غنطوس الجميل: لبناني، حائز على ماجستير إدارة الأعمال في الاقتصاد والمالية من INSEAD، و ماجستير في الهندسة المدنية من ESIB. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة مكافحة تبويض الأموال في مؤسسة مالية عريقة في لبنان وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر في مصرف في بيلاروسيا BELARUS.

السيد عدنان الخوري إبراهيم: سوري، حائز على بكالوريوس بالكيمياء من جامعة حلب، عمل سابقاً في مجالات عدة تجارية وصناعية. مساعد مدير عام سابق فرنسبنك سورية، مسؤول سابق عن مؤسسة مصرفية عريقة في المنطقة الحرة في دمشق، شريك في مؤسسات استيراد وتصنيع أدوية.

2. أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية %	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	3%	سوري	20-5-2019
2	ثائر دريد اللحام*	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.50%	سوري	01-06-2022
3	غنطوس ادوار الجميل*	عضو مجلس إدارة	نفسه	خبير	لبناني	01-06-2022
4	علي وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.7%	سوري	20-5-2019
5	وائل سليم شامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.19%	سوري	20-5-2019
6	وائل هشام حداد	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.19%	سوري	20-5-2019
7	أمين جوزف أبو مهيا	عضو مجلس إدارة	نفسه	خبير	لبناني	20-5-2019
8	عدنان ابراهيم الخوري**	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.10%	سوري	20-5-2019
9	كاتيا داغر مدور	عضو مجلس إدارة	نفسه	خبير	لبناني	20-5-2019

* تقدم السيد غنطوس الجميل باستقالته بتاريخ 2022/06/01 وقبلت هذه الاستقالة من قبل المجلس وتم انتخاب السيد ثائر اللحام نائباً لرئيس مجلس الإدارة بدلاً منه بنفس التاريخ.

** غيب الموت الأستاذ عدنان إبراهيم الخوري بتاريخ 2022/07/31، وسيعمل المجلس مع الدوائر المختصة على ملء المقاعد الشاغرة في مجلس الإدارة حسب الأصول.

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

- مدة ولاية مجلس الإدارة أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبيه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.

- يشترط في رئيس مجلس الإدارة أن يمتلك ضعف عدد الأسهم المطلوب من العضو مع مراعاة الحد الأقصى لحصة الشخص الطبيعي من رأسمال المصرف المنصوص عليها في القوانين النافذة.

- يشترط في عضو مجلس الإدارة المساهم أن يكون مالكا لـ (خمسين ألف) سهم على الأقل من أسهم الشركة ويجوز أن يتم انتخاب عدد من أعضاء مجلس الإدارة من غير المساهمين من أي جنسية بما لا يتعارض مع أحكام القوانين النافذة، وشريطة ألا تتجاوز نسبتهم ثلث عدد أعضاء مجلس الإدارة.

- تم انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/20

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

11%

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	31/03/2022	9	-
2	30/05/2022	9	-
3	01/06/2022	9	-
4	10/08/2022	7	-
5	27/10/2022	7	-
6	12/12/2022	7	-

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

- لم ينص النظام الأساسي على منح مكافآت لمجلس الإدارة كنسبة من الأرباح

- لم يتقاضى أي من أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت منذ تأسيس المصرف ولتاريخه.

- 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.
لا يوجد

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

- 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.
لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفصيل كل لجنة

1- لجنة المخاطر

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غنطوس الجميل	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	17-12-2020
وائل حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
أمين أبو مهيا	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020

* بناءً على لجان فرنسبنك سورية المعدلة بتاريخ 2022/08/10 رئيس لجنة المخاطر السيد وائل حداد والاعضاء كلاً من السادة علي مرعي والسيد أمين أبو مهيا.

-مهام اللجنة:

تضع اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر
تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات ادارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس وتتأكد
من تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية
تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر
تراجع اللجنة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها

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

تاريخ الاجتماع	غنطوس الجميل	وائل حداد	علي مرعي	أمين أبو مهيا
31/03/2022	√	√	√	√
01/06/2022	√	√	√	√
29/09/2022		√	√	√
12/12/2022		√	√	√

2- لجنة الحوكمة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
أحمد الشهابي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة	17-12-2020
وائل شامي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
عدنان الخوري ابراهيم	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
كاتيا داغر مدور	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020

* بناءً على لجان فرنسبنك سورية المعدلة بتاريخ 2022/08/10 رئيس لجنة الحوكمة السيد أحمد الشهابي والأعضاء كلاً من السادة: علي مرعي، وائل الشامي، كاتيا داغر مدور.

مهام اللجنة:

تشرف اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتحديثه عند الضرورة وتنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.

وتزود المجلس، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عملها.

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم اللجنة	تاريخ الاجتماع	اسم العضو				
		أحمد الشهابي	وائل شامي	علي مرعي	عدنان الخوري ابراهيم	كاتيا داغر مدور
لجنة الحوكمة	2022/05/30	√	√	X	√	√
	2022/12/12	√	√	√		√

3- لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
وائل شامي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
ثائر اللحام	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
غنطوس الجميل	عضو	نائب رئيس مجلس إدارة	17-12-2020
نديم مجاعص	عضو	المدير العام	17-12-2020

* بناءً على لجان فرنسبنك سورية المعدلة بتاريخ 2022/08/10 رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد وائل شامي والأعضاء كلاً من السادة: ثائر اللحام، علي مرعي، نديم مجاعص.

مهام اللجنة

تقوم اللجنة بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعات من قبلها والمصادق عليها من قبل المجلس. تراجع اللجنة سنوياً الشروط المطلوبة لعضوية المجلس والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم اللجنة	تاريخ الاجتماع	اسم العضو				
لجنة الترشيحات والمكافآت		وائل شامي	ثائر اللحام	علي مرعي	غنطوس الجميل	نديم مجاعص
		√	√	√	√	√
		√	√	√	√	√
		√	√	√		√

4- لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
وائل حداد	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
أمين أبو مهيا*	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	10-08-2022
عدنان الخوري إبراهيم	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
كاتيا مدور	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
نديم مجاعص	عضو	المدير عام	17-12-2020
هشام الشويري	عضو	مساعد المدير العام	17-12-2020

* بناءً على لجان فرنسبنك سورية المعدلة بتاريخ 2022/08/10 رئيس لجنة الالتزام السيد أمين أبو مهيا والأعضاء كلا من السادة: وائل حداد، كاتيا مدور، نديم مجاعص وهشام الشويري.

مهام اللجنة

توافق اللجنة على التدابير الوقائية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطلع على التقارير الصادرة إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تتأكد اللجنة من توافق تطبيق التدابير القانونية والتنظيمية المرتبطة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع القوانين والإجراءات النافذة.

تتأكد اللجنة من إتباع تعاميم السلطات الرقابية المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوافق على دليل السياسات والإجراءات الخاص بها

تتابع اللجنة إنجازات وحدات دائرة الالتزام لكافة برامجها السنوية، سيما وحدة الالتزام، ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة المراقبين المصرفيين الداخليين

تطلع اللجنة على إجراءات المتخذة تجاه متطلبات التصريح عن عملاء المصرف ونشاطه فيما خص القوانين الناظمة لمخاطر الالتزام ومنها قانون ال-FATCA

الاطلاع على تقارير وحدة الالتزام الواردة وابداء الملاحظات في حال وجودها واتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من سلامة إدارة مخاطر الالتزام.

عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم العضو						تاريخ الاجتماع	اسم اللجنة
هشام الشويري	نديم مجاعص	كاتيا مدور	عدنان الخوري إبراهيم	وائل حداد	أمين أبو مهيا		
√	√	√	√	√		31/03/2022	لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
√	√	√		√	√	05/10/2022	
√	√	√		√	√	12/12/2022	

5- لجنة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد ثائر اللحام	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
السيد وائل شامي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
السيد وائل حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020
السيد أمين أبو مهيا	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020

مهام اللجنة

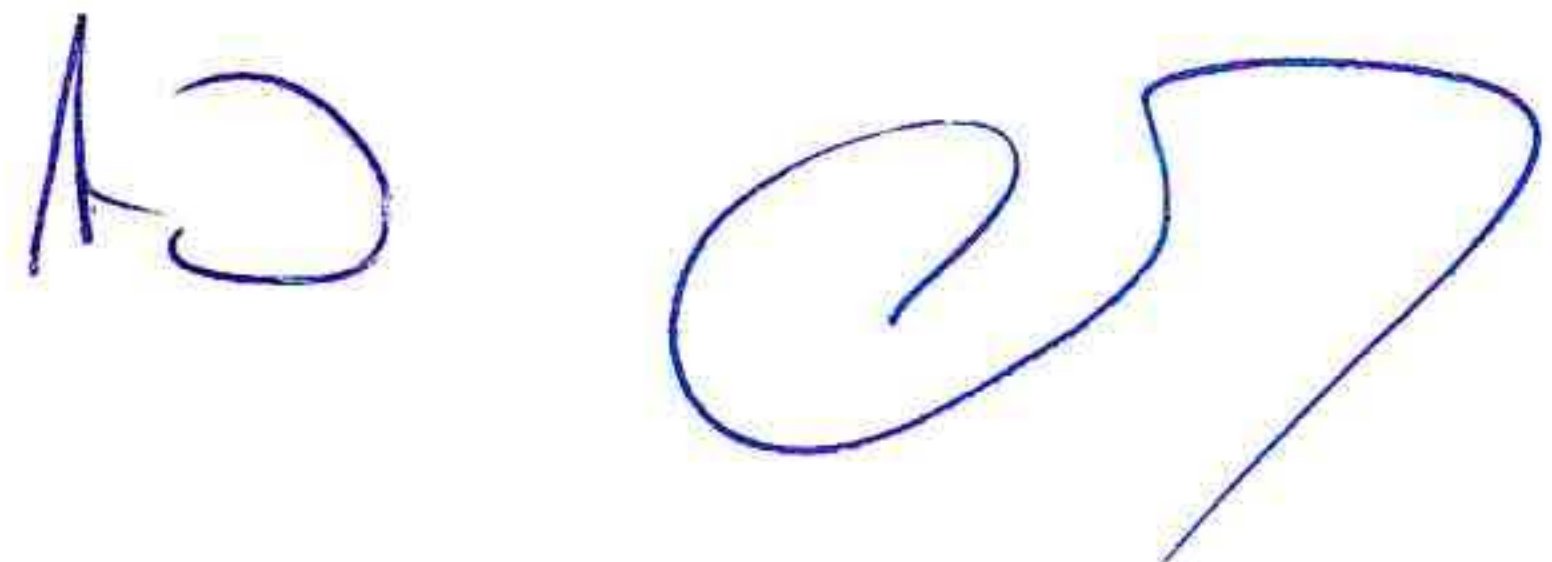
مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية

تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية

التوصية الى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه واستقلاليته

مراجعة تقارير التدقيق الخارجي وتقرير السلطات الرقابية والتأكد أنه تم اتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها

مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والانظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي



عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور:

اسم اللجنة	تاريخ الاجتماع	اسم العضو			
		أمين أبو مهيا	وائل شامي	وائل حداد	ثائر اللحام
لجنة التدقيق	31/03/2022	√	√	√	√
	01/06/2022	√	√	√	√
	10/08/2022	√	√	√	√
	27/10/2022	√	√	√	√
	12/12/2022	√	√	√	√

الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة:

-السيد وائل شامي، حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال، اختصاص التمويل والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج.

-السيد أمين أبو مهيا، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في لبنان، شغل منصب مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، ومدير عام مساعد لبنك البقاع

اجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.

تم حضور مدقق الحسابات كافة اجتماعات لجنة التدقيق حسب الجدول التالي:

حضور مدقق الحسابات	تاريخ الاجتماع	
√	31/03/2022	اجتماعات لجنة التدقيق
√	01/06/2022	
√	10/08/2022	
√	27/10/2022	
√	12/12/2022	

الإدارة التنفيذية

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

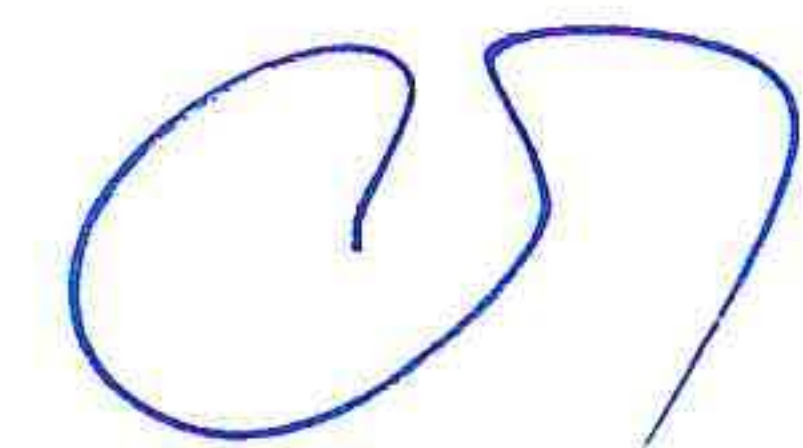
السيد نديم مجاعص: لبناني، حائز على ماجستير في المال والمصارف من الجامعة الأميركية في بيروت، ماجستير في التسويق من جامعة القديس يوسف، بكالوريوس في العلوم المعلوماتية في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأميركية، عمل في بنك سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الإلكتروني.

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

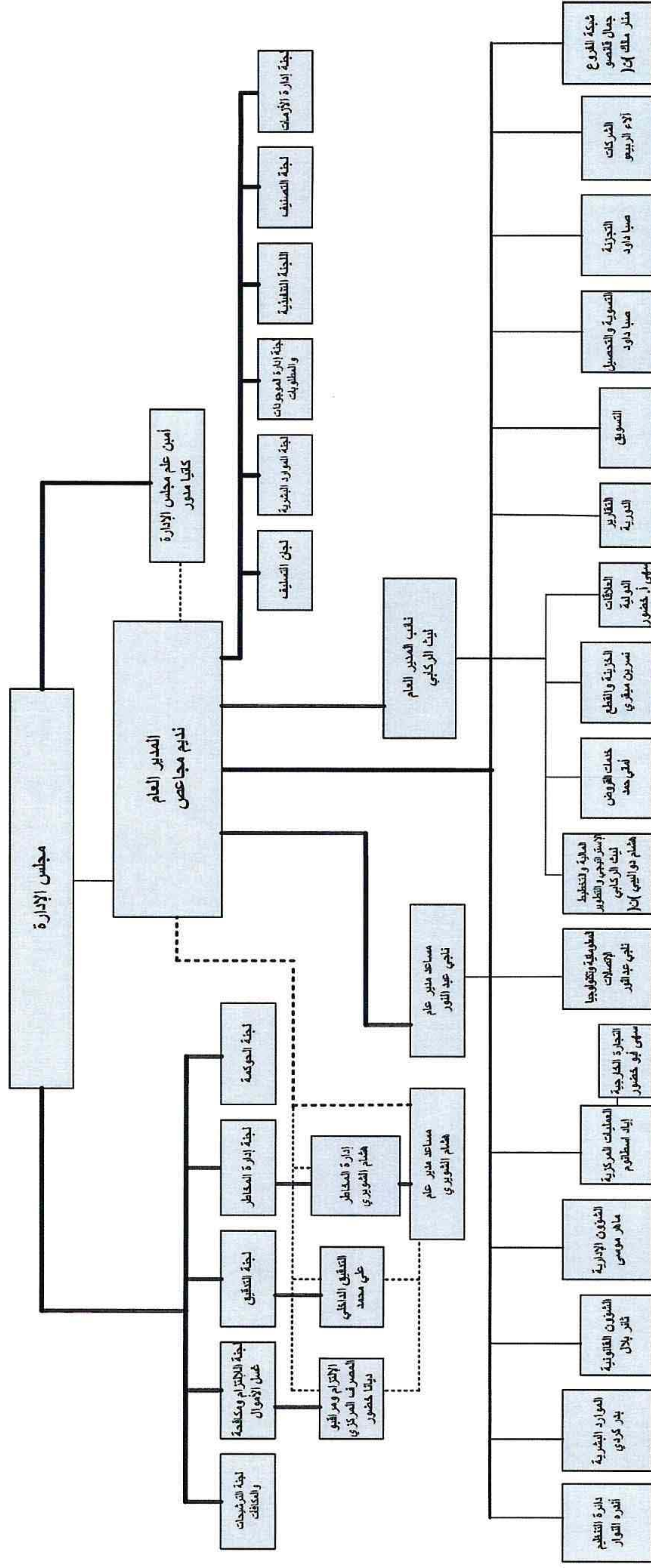
لا يوجد

3. الرواتب الأساسية لأعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب والإضافات والتعويضات	المكافآت
5	1,455,250,084	لا يوجد



4. الهيكل التنظيمي:



التدقيق الداخلي

تتألف دائرة التدقيق الداخلي من خمسة أشخاص، والمسؤول عنها السيد علي محمد حاصل على دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، موظف في المصرف منذ عام 2010.

الوحدة الإدارية الخاصة للتدقيق الداخلي :عدد موظفيها خمسة، مدير دائرة التدقيق الداخلي السيد علي محمد وأعضاء دائرة التدقيق الداخلي هم السيدة مايا هيلانة (نائبة المدير) والسيدة أروى اللحام والسيد حيان ديركي والسيد رودي الكايد.

موقع إدارة التدقيق الداخلي في الهيكل التنظيمي يرتبط مباشرةً بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

مهام التدقيق الداخلي:

نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها، يمتلك أفرادها المهارات والكفاءات الضرورية لإدراك مسؤولياتهم، كما يخضع لتقييمات داخلية وخارجية مستمرة، ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة، بشكل يصبح فيه نشاط التدقيق الداخلي مطابق للمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.

وبناءً عليه، يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي في فرنسبنك سورية كما هو وارد بالمعيار رقم 2220 من المعايير الدولية المهنية لممارسة التدقيق الداخلي الذي ينص على:
يشمل نطاق مهمات التدقيق الداخلي كل ما له صلة من أنظمة ووثائق وسجلات وأفراد وممتلكات مادية بما في ذلك تلك التي تكون تحت سيطرة أطراف ثالثة وذلك عملاً بالمعيار رقم 2220 ت.1، كما يشمل نطاق التدقيق الداخلي الالتزام بالمعيار رقم 2220 ت.2 الذي ينص على: إذا ظهرت أثناء مهمة تأكيدية فرص هامة لتقديم خدمات استشارية ينبغي التوصل إلى اتفاق كتابي خاص حول الأهداف والنطاق والمسؤوليات، وأن يتم إبلاغ نتائج هذه المهمة الاستشارية وفقاً للمعايير المعتمدة فيما يتعلق بتقديم الخدمات الاستشارية.

إن نطاق مهمة التدقيق الداخلي كافٍ لتحقيق الأهداف المتفق عليها عند تنفيذ المهمات الاستشارية ومناقشة التحفظات في حال وجودها، ويتم تحديد الضوابط الرقابية ذات العلاقة بأهداف هذه المهمات وذلك عملاً بالمعيار رقم 2220 أ.1 والمعيار رقم 2220 أ.2.

كما يتضمن نطاق عمل دائرة التدقيق الداخلي في فرنسبنك سورية كافة النقاط المحددة في المادة 2 من القرار رقم (123/م/ن/ب 4) لعام 2005 وذلك من حيث:

وضع مخطط للتدقيق، حيث يتم دراسة الرقابة الداخلية في مختلف دوائر وأقسام المصرف من خلال التعرف على السياسات والإجراءات الموضوعية، وتحديد نقاط الضعف الموجودة، ومن ثم فحص نقاط القوة ومدى تطبيق السياسات والإجراءات في سبيل تعزيز الرقابة وذلك بوضع مخططات لكل دوائر وأقسام المصرف حسب السياسات والإجراءات المتبعة في كل قسم، ومن ثم فحص وتقييم أوضاع المصرف ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات، وكما يتم فحص الثغرات بالرقابة الداخلية ودراسة إمكانية تغطية الثغرات وتعزيزها

بالوسائل المختلفة، وإيصال النتائج والتوصيات إلى الأطراف المعنية من خلال إعداد وإيصال تقرير التدقيق ومتابعة مدى تنفيذ التوصيات الموضوعة.

- وضع مبادئ منهجية لتقييم المخاطر ومراجعتها وتعديلها دورياً لتعكس آثار التغيرات التي تطرأ على أساليب العمل، وآثارها السلبية أو الإيجابية على فعالية الرقابة الداخلية، ووضع التوصيات الضرورية في حال وجود ثغرات بالرقابة الداخلية.
- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- مراجعة مدى فعالية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييمها.
- مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الإلكتروني والخدمات المصرفية الإلكترونية بشكل دوري، والاستعانة بخبراء ومتخصصين بتكنولوجيا المعلومات - يتمتعون بالاستقلالية الكافية - في سبيل تحقيق هذا الغرض.
- مراجعة مدى صحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية من خلال القيام بالتدقيق المالي بشكل دوري ولعدة مرات خلال السنة المالية الواحدة.
- مراجعة سبل المحافظة على الموجودات وذلك من خلال فحص مدى العناية بالموجودات، وما إذا كانت تتم صيانة الموجودات بشكل دوري، والتأكد من صحة عمليات التلف والبيع (في حال حصولها)، كما يتم التحقق من التأمين على الموجودات والمباني من الأخطار المختلفة ومن أخطار الحريق.
- مراقبة نظام الرقابة الداخلية الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة للمصرف، وذلك من خلال دراسة نسب المديونية والنسب المالية الأخرى الضرورية، بالإضافة إلى دراسة أدوات المشتقات المالية والسبل المستخدمة للتحوط المالي (في حال وجودها).
- مراجعة السياسات والإجراءات المتبعة في مختلف الأقسام والدوائر للتحقق من مدى تقيدها بالمتطلبات القانونية المرعية وقوانين الضرائب وتعاميم مصرف سورية المركزي.
- مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة وأية تغيرات عملية في السياسات والإجراءات، والتحقق من أنه يتم تحديد ودراسة جميع المخاطر المرافقة لها في مرحلة مبكرة.
- القيام بأية عمليات تحقق خاصة.

إدارة المخاطر

تتألف دائرة إدارة المخاطر من ثلاثة أشخاص، والمسؤول عنها السيد هشام الشويري : سوري، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية في بيروت، مدير دائرة إدارة المخاطر، ومنسق الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب). عمل سابقاً في مؤسسات مصرفية أخرى (BBAC و CSCBank في لبنان)، حيث شغل فيها مناصب مختلفة آخرها مدير دائرة إدارة المخاطر في CSCBank.

الوحدة الإدارية لإدارة المخاطر : عدد موظفيها ثلاثة، مدير دائرة إدارة المخاطر السيد هشام الشويري وأعضاء دائرة إدارة المخاطر هم السيد فارس الخوري والآنسة سيما السيوفي.

موقع إدارة المخاطر في الهيكل التنظيمي يرتبط مباشرةً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

مهام إدارة المخاطر:

- إدارة وحدات الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ضمن دائرة إدارة المخاطر بطريقة مستقلة عن الإدارة التنفيذية.
- تطوير وتنفيذ أنظمة وسياسات واجراءات لإدارة المخاطر التي قد يواجهها البنك.
- الاشراف على عملية ادارة المخاطر خلال مراحلها: التحديد والتحليل والقياس والتخفيف.
- التأكد من التزام البنك الكامل بما يلي : القوانين واللوائح المصرفية التي وضعها مصرف سوريا المركزي والسلطات الرقابية ومتطلبات اتفاقيات بازل والسياسات والاجراءات الداخلية والحدود الداخلية المعتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO ولجنة المخاطر وغيرهما .
- مراقبة نسب كفاية رأس المال، نسب السيولة، الحدود الخارجية الأخرى التي تضعها السلطات الاشرافية.
- مراقبة الحدود الداخلية المعتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر واللجان المعنية الأخرى.
- تطوير وتنفيذ سياسات المخاطر وفقا لاستراتيجيات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- اعلام وتدريب وقيادة أعضاء الفريق على برامج ادارة المخاطر.
- مراقبة الأنشطة اليومية ضمن دائرة إدارة المخاطر، والتأكد من التزامهم بسياسات ادارة المخاطر الشاملة.
- تقديم تقارير ربع سنوية إلى لجنة إدارة المخاطر توضح بالتفصيل مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، السمعة وغيرها وعقد الاجتماعات اللازمة لوضع الخطوات المناسبة لإدارة المخاطر.
- وضع السيناريوهات واجراء اختبارات الضغط لمساعدة الإدارة التنفيذية في توقع المخاطر غير المتوقعة والاستباقية في المواقف غير المرغوب فيها.
- المساعدة في التحضير والاختبار وتنفيذ خطط الطوارئ وخطط التعافي من الكوارث مع الإدارات الأخرى.
- العمل كعضو في لجنة ادارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO واللجان الأخرى.
- أداء واجبات ومسؤوليات أخرى عند الطلب.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تتألف دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من ستة أشخاص، والمسؤول عنها بالتكليف السيدة ديانا خضور : سورية، حائزة على بكالوريوس في إدارة الاعمال، موظفة في البنك منذ عام 2011.

دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: عدد موظفيها ستة، مدير الدائرة السيدة ديانا خضور، موظفي الدائرة هم السيدة سامية السكري والانسة غزل محمد والسيد داني خوري والسيد عمر العيسى والسيد عمار فرح.

موقع إدارة دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الهيكل التنظيمي يرتبط مباشرةً بلجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

مهام الالتزام:

- متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف، والقرارات والقوانين الصادرة عن وزارة الاقتصاد والمالية وسوق دمشق للأوراق المالية ذات الصلة بعمل المصرف والتأكد من تعميمها من قبل دائرة التنظيم في الوقت المناسب للدوائر المختصة.
- التأكد من التزام البنك بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم وتقديم تقارير لمجلس الإدارة تبين التزام المصرف بها.
- التنسيق مع التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات وتوضيح المخالفات للإدارة.
- اعداد سياسات واجراءات الامتثال ومراجعتها بشكل دوري / مرة في السنة على الأقل وكل ما دعت الحاجة
- التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات واجراءات الامتثال بما يضمن التزامه بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة
- وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وباقي الدوائر والفروع ذات الصلة، والعمل على إقرارها من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المراجعة الدورية لفعالية الإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة بتعديل هذه الإجراءات والأنظمة.
- الالتزام بمتطلبات أحكام الامتثال الضريبي على الحسابات الخارجية الأميركية FATCA، من ناحية كفاية السياسات والإجراءات الخاصة والمتعلقة بهذا القانون، بالتنسيق مع كافة الدوائر والجهات المختصة.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	31-5-2022
أتعاب التدقيق للعام	85,000,000
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنة واحدة

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

-أساس الاستنتاج المتحفظ:

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 31-كانون الأول 2022.

-الاستنتاج المتحفظ:

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2022 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
المدير العام	السيد نديم مجاصص

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

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

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة بتاريخ 2022/05/31.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية

توزيعات الأرباح

لم يتمكن المصرف من توزيع أرباح وسيتم استخدام الأرباح في تغطية الخسائر المتراكمة

البحث في تكوين الاحتياطات

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على عدم تكوين احتياطات.

إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة

تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم بعام 2021

انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2022

تم اطلاع الهيئة على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الإدارة لشركة السّمان ومشاركوه محاسبون قانونيون لتكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2022 وحتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2022.

تحديد تعويضات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة :

تم إعلام الحضور عن عدم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف لغاية 2021-12-31

الاطلاع و المصادقة على النظام الأساسي المعدل :

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تعديل المادة 11/أ من النظام الأساسي بحيث يكون عدد أعضاء مجلس الإدارة من سبعة أعضاء إلى ثلاثة عشر عضواً .

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

استقالة السيد غنطوس الجميل بتاريخ 2022/06/01 وقبلت هذه الاستقالة من قبل المجلس وتم انتخاب السيد ثائر اللحام نائباً لرئيس مجلس الإدارة بدلاً منه بنفس التاريخ.

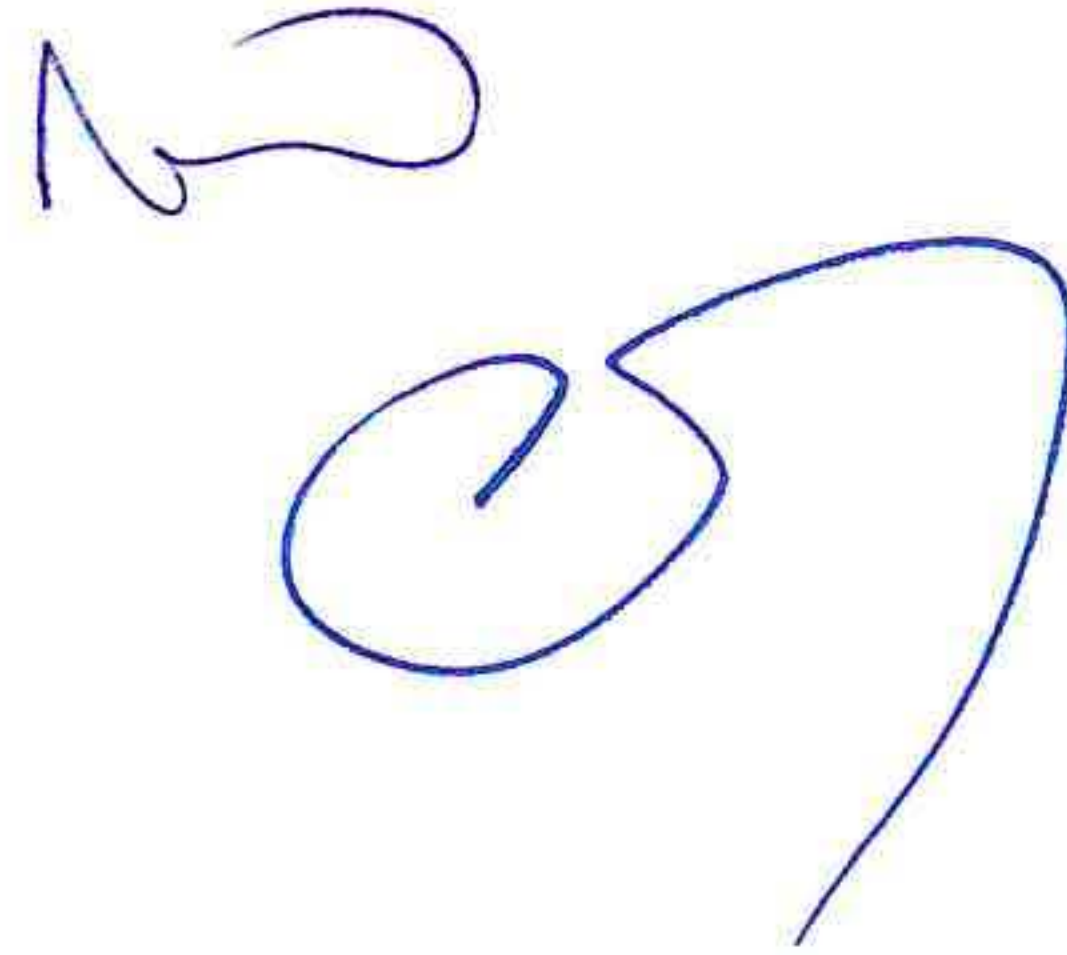
غيب الموت الأستاذ عدنان إبراهيم الخوري بتاريخ 2022/07/31، وسيعمل المجلس مع الدوائر المختصة على ملء المقاعد الشاغرة في مجلس الإدارة حسب الأصول.

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. يوجد لدى المصرف مجموعة من المذكرات والإجراءات الخاصة بالسلامة المهنية، وقد مارس المصرف سياسته المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية من خلال التبرع بمبلغ 1,889,136 ليرة سورية لصالح جمعية بسملة لمصابي مرضى السرطان.



حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
870	6	864	عدد المساهمين
100%	59.96%	40.04%	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
870	2	868	عدد المساهمين
100%	60.00%	40.00%	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	فرنسبنك ش.م.ل.	55.66%
	المجموع	55.66%

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	769	1,329,154	2.532%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	60	1,253,408	2.387%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	11	740,648	1.411%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	17	3,163,958	6.027%
5	من 500,000 وأكثر	13	46,012,832	87.643%
	المجموع	870	52,500,000	100%

توقيع

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,020.8	268,207	227,048,020	289
شباط	930.0	120,487	138,574,988	158
آذار	875.5	42,794	38,558,640	74
نيسان	875.5	2,789	2,331,247	20
أيار	843.7	24,973	20,329,069	89
حزيران	827.2	99,107	78,809,797	156
تموز	799.7	46,042	36,421,768	69
آب	959.4	62,984	53,271,096	162
أيلول	959.4	4,298	3,917,627	15
تشرين الأول	862.8	84,126	72,177,704	136
تشرين الثاني	886.97	824,838	801,139,919	235
كانون الأول	991.4	105,017	101,629,813	95
المجموع		1,685,662	1,574,209,686	1,498

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2017	عام 2018	عام 2019	عام 2020	عام 2021	
5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	رأس المال
0	0	0	0	0	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين
السيد ثائر بلال : مدير الشؤون القانونية
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
الدائرة القانونية.

بيانات التواصل مع القسم

الهاتف: 00963 11 2321008

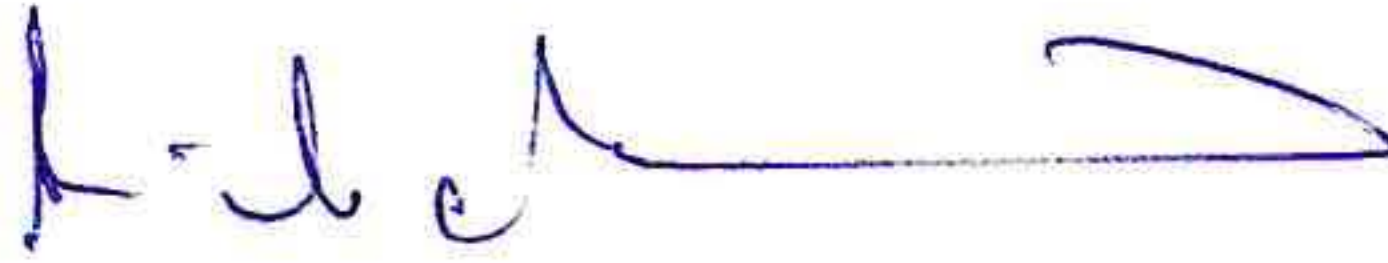
الفاكس: 00963 11 2113150

البريد الالكتروني: GroupLegal-Syria@fransabank.sy

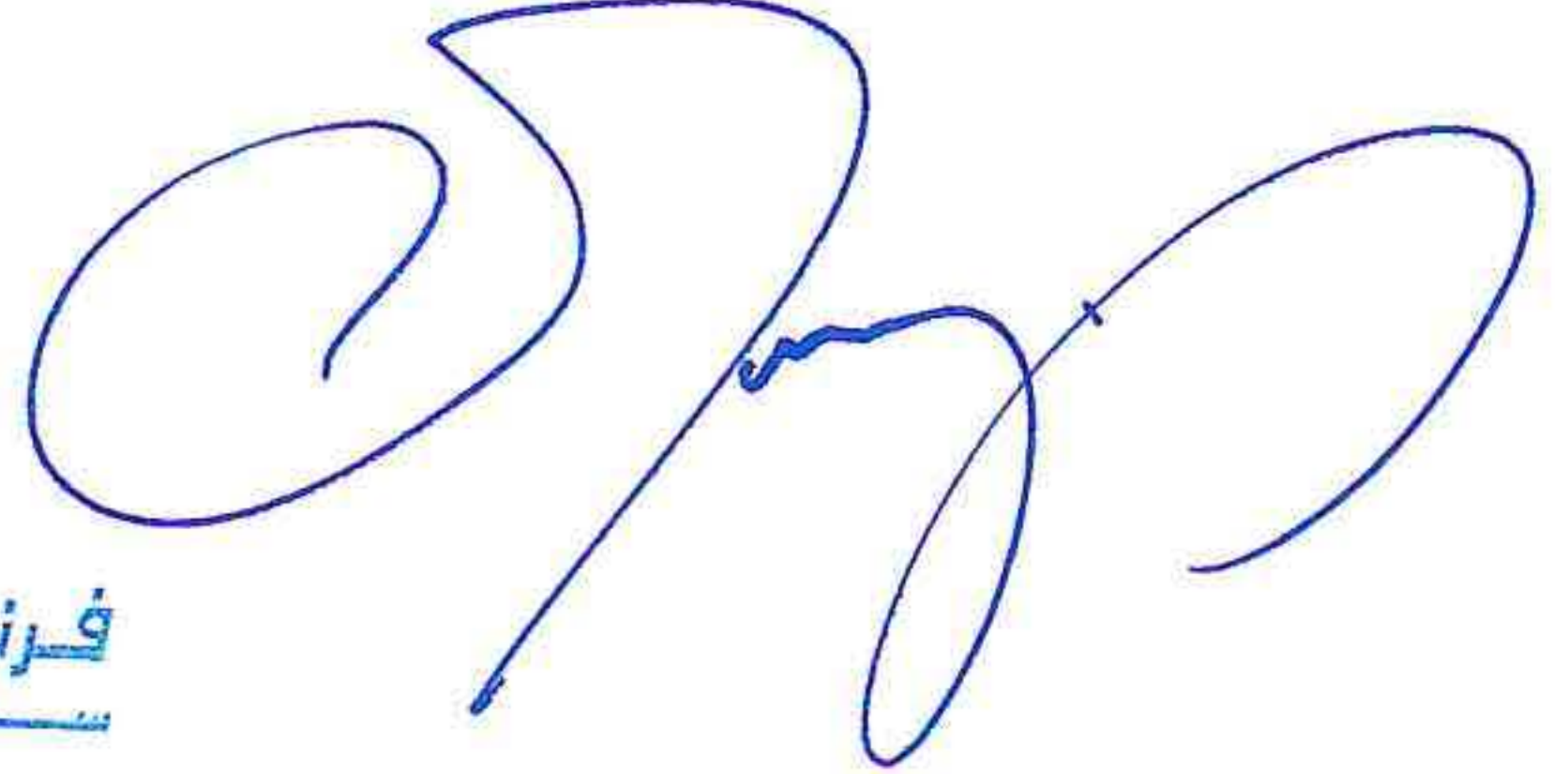


توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه : كاتيا داغر مدور (أمينة سر مجلس الإدارة)

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه



توقيع المدير العام



فرانسابانك
سورية ش.م.م