

نموذج تقرير الحوكمة



بنك الائتمان الأهلي
ATB
اي تي بي

بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع)

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع)
النشاط الرئيسي للشركة:	نشاط مصرفي
رأس المال المصرح به:	6,001,466,800 ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	مدفوع بالكامل
عدد الأسهم:	60014668
عدد المساهمين:	871 مساهم كما في 2022/12/31
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.bankatb.com
عدد الموظفين في الشركة:	321 كما في نهاية عام 2022

مجلس الإدارة

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

أعضاء مجلس الإدارة

السيد بسام مصاري

- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
- التطوير العقاري - جرج سكايا المنفذ بأعلى المواصفات الفنية ويعلو 33 طبقاً.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.ع منذ 29 حزيران 2020.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول 2020.
- مدير عام شركة معماري للملاحة.
- مؤسس الشركة الهندسية للأوتاد.

السيد نظريت يعقوبيان

- حاصل على عدة شهادات في اختصاص المبيعات والتسويق من جامعة بنسلفانيا - الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرات عملية هامة ومتنوعة فهو يشغل عدة مناصب إدارية ومصرفية نذكر منها:
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان ش.م.م محدودة المسؤولية منذ عام 2010 وعضو مجلس إدارة فيها منذ عام 1976.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية سوريا منذ 2019.
- عضو مجلس إدارة بنك سورية والخليج لمدة 8 سنوات، انتخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة 2018-2020.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- مدير تنفيذي لشركة بوزانت وليون يعقوبيان للتجارة والتعهدات 1965.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق 2009-2020، وعضو مجلس إدارة غرف التجارة السورية 2015-2020.

المسيد فريد الخوري

- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بالدين سولاس أوهايو، في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1993. ولديه خبرة عملية مصرفية وتجارية كبيرة حيث أنها تتجاوز الـ 27 عام، إذ أنه يشغل عدة مناصب نذكر منها:
- عضو مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ 9 سنوات
- مدير عام شركة التنمية الزراعية المحدودة المسؤولة.
- مدير عام شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولة.

المسيد محمد العبود

- حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية اختصاص هندسة بيئة من الولايات المتحدة الأمريكية
- سفير مفوض لجمهورية القمر المتحدة بدمشق ويشغل منصب المدير العام لمجموعة العبود / الاستشارات الزراعية
- لديه خبرة عملية مصرفية وتجارية إذ شغل منصب عضو مجلس إدارة بنك عودة سورية من 2015 - 2020.

الدكتور حسين علي

- حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تشرين عام 1992، - دبلوم الدراسات المعمقة عام 2002 من مدرسة الدراسات العليا في مرسيليا فرنسا.
- حاصل على دكتوراه في الاقتصاد من جامعة مرسيليا الثانية فرنسا.
- لديه خبرة واسعة في مجال المصارف والاقتصاد فهو يشغل عدة مناصب نذكر منها:
- أستاذ في قسم العلوم المالية والمصرفية في كلية الاقتصاد جامعة طرطوس.
- مدير إحصاء طرطوس 2017 - 2021.
- رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية كلية الاقتصاد جامعة طرطوس 2013-2017.
- رئيس الوحدة النقابية لكلية الاقتصاد في جامعة طرطوس 2017-2018.

المسيد كريستيان اسود

- حاصل على بكالوريوس في العلوم من جامعة بيروت عام 1987.
- لديه خبرة إدارية وتجارية منتهى تجاوزت 22 عاماً وقد شغل عدة مناصب إدارية نذكر منها منصب مدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية

المسيد هائل زيوان

- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تشرين وماجستير في إدارة الأعمال MBA من HIBA
- لديه خبرة مصرفية تزيد عن 14 عاماً تدرج فيها في عدة مناصب إدارية لدى أكثر من مصرف عامل في سورية ووصل لمركز المدير التنفيذي لقطاع التجزئة المصرفية لدى بنك سورية والخليج.
- عمل كمساعد مدير عام للشؤون الإدارية والتسويق لدى الشركة السورية الإسلامية للتأمين 2015.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المُنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	بسام معماري	رئيس مجلس الإدارة	بنك ييمو السعودي الفرنسي	%44	سوري	2021/9/6
2	فريد الخوري	عضو مجلس إدارة	بنك ييمو السعودي الفرنسي		سوري	2021/9/6
3	محمد العبود	عضو مجلس إدارة	بنك ييمو السعودي الفرنسي		سوري	2021/9/6
4	الدكتور حسين علي	عضو مجلس إدارة	بنك ييمو السعودي الفرنسي		سوري	2021/9/6
5	نظريت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة		%0,08	سوري	2021/9/6
6	كريستيان اسود	عضو مجلس إدارة		لا يوجد	سوري	2021/9/6
7	باسل زيوان	عضو مجلس إدارة		لا يوجد	سوري	2021/9/6

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

مدة ولاية المجلس 4 سنوات ميلادية تبدأ من تاريخ 2021/9/6

عدد أسهم العضوية هو / 50,000 سهم ولرئيس المجلس ونائبه مثلي عدد الأسهم.

4. نسبة تمثيل المنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

لا يوجد

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	14/03/2022	كامل أعضاء المجلس	لا يوجد
2	22/06/2022	كامل أعضاء المجلس	لا يوجد
3	16/08/2022	كامل أعضاء المجلس	لا يوجد
4	27/09/2022	كامل أعضاء المجلس	لا يوجد
5	26/10/2022	كامل أعضاء المجلس	لا يوجد
6	13/12/2022	كامل أعضاء المجلس	لا يوجد

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

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

لا يوجد مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.

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

لا يوجد.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
السيد بسمام معماري	6	0
السيد نظريت يعقوبيان	6	625,000 ليرة سورية
السيد فريد الخوري	6	625,000 ليرة سورية
الدكتور حسين علي	6	625,000 ليرة سورية
السيد محمد العبود	6	625,000 ليرة سورية
السيد كريستيان اسود	6	625,000 ليرة سورية
السيد باسل زيوان	6	625,000 ليرة سورية

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



تقرير الحوكمة عن عام 2022

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة								اسم العضو
لجنة الحوكمة		لجنة إدارة المخاطر		لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة التدقيق		
قيمة البدل	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
0	2	0	4	0	1			السيد بسام معماري
		312,500 ليرة سورية	4	312,500 ليرة سورية	1	312,500 ليرة سورية	5	السيد نظريت يعقوبيان
		312,500 ليرة سورية	4			312,500 ليرة سورية	5	السيد فريد الخوري
312,500 ليرة سورية	2	312,500 ليرة سورية	4					الدكتور حسين علي
312,500 ليرة سورية	2	312,500 ليرة سورية	4					السيد محمد العبود
312,500 ليرة سورية	2			312,500 ليرة سورية	1	312,500 ليرة سورية	5	السيد كريستيان اسود
312,500 ليرة سورية	2					312,500 ليرة سورية	5	السيد باسل زيوان



تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

اسم العضو	تعويضات سنوية عن عضوية مجلس الإدارة واللجان
السيد بسام معماري	0
السيد نظريت يعقوبيان	31,250,000 ليرة سورية
السيد فريد الخوري	25,000,000 ليرة سورية
الدكتور حسين علي	25,000,000 ليرة سورية
السيد محمد العبود	25,000,000 ليرة سورية
السيد كريستيان اسود	31,250,000 ليرة سورية
السيد باسل زيوان	25,000,000 ليرة سورية



تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

لا يوجد

8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك ييمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية مدينة	29,719,291
بنك ييمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية دائنة	365,347,202
بنك ييمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	كفالات صادرة	1,000,000,000
بنك ييمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	فوائد دائنة	597,684,932
بنك ييمو ش.م.ل		حسابات جارية مدينة	205,850,907,961
مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	ودائع لأجل (موجودات)	3,000,000,000
ييمو السعودي الفرنسي المالية	الشركات الشقيقة	موجودات أخرى	300,000,000
مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	الفائدة المستحقة القبض	104,136,986
مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	فوائد دائنة	104,136,986
فريد طلال الخوري	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	3,147,533
نظريت بوزانت يعقوبيان	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	14,451,841
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	1,478,572
محمد أحمد العبود	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	105,869
بسام ممدوح معماري	أعضاء مجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية	667,800,684



تقرير الحوكمة عن عام 2022

100,000	تأمينات نقدية	أعضاء مجلس الإدارة	بسام ممدوح معماري
500,000	حسابات مقيدة	أعضاء مجلس الإدارة	نظريت بوزانت يعقوبيان
1,200,000,000	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	أعضاء مجلس الإدارة	بسام ممدوح معماري
375,000,000	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	أعضاء مجلس الإدارة	نظريت بوزانت يعقوبيان
77,797,380	فوائد دائنة	أعضاء مجلس الإدارة	بسام ممدوح معماري
31,267	عمولات دائنة	أعضاء مجلس الإدارة	فريد طلال الخوري
42,500	عمولات دائنة	أعضاء مجلس الإدارة	نظريت بوزانت يعقوبيان
66,000	عمولات دائنة	أعضاء مجلس الإدارة	محمد احمد العبود
25,000	عمولات دائنة	أعضاء مجلس الإدارة	بسام ممدوح معماري
2,000	عمولات مدينة	أعضاء مجلس الإدارة	نظريت بوزانت يعقوبيان

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

- اسم اللجنة.

- أعضاء اللجنة.

لجنة الحوكمة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
بسام معماري	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة	2021/9/6
كريستيان اسود	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
محمد العبود	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
باسل زنوان	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
حسين علي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/20

- مهام اللجنة:



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 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				
	بسام معماري	كريستيان اسود	محمد العبود	باسل زهوان	حسين علي
2022/06/22	✓	✓	✓	✓	✓
2022/12/13	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
كريستيان اسود	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
بسام معماري	عضو لجنة	رئيس مجلس إدارة	2021/9/6
نظريت يعقوبيان	عضو لجنة	نائب رئيس مجلس إدارة	2021/9/6

- مهام اللجنة:
- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.
- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، لجان المجلس، الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، آخذة بعين الاعتبار ما يلي:
- 1- عدد مرات حضور العضو.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 2- نوعية وفعالية مشاركة العضو في اجتماعات مجلس الإدارة.
- 3- تأدية العضو لواجباته ومسؤولياته.
- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع معايير دليل الحوكمة الخاص ببنك عوده سورية.
- التأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعميد عملياته.
- تبني معايير موضوعية (KPI) لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر.
- تتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الاحلال.
- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم و يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- 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 المصرف و الاحتفاظ بهم.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
نظريت يعقوبيان	بسام معماري	كريستيان اسود	
√	√	√	2022/12/13

لجنة إدارة المخاطر

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
حسين علي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
بسام معماري	عضو لجنة	رئيس مجلس إدارة	2021/9/6



تقرير الحوكمة عن عام 2022

2021/9/6	نائب رئيس مجلس إدارة	عضو لجنة	نظريت يعقوبيان
2021/9/6	عضو مجلس إدارة	عضو لجنة	محمد العبود
2021/9/20	عضو مجلس إدارة	عضو لجنة	فريد الخوري

- مهام اللجنة:
- مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات بناء على تقارير دائرة إدارة المخاطر وأية تقارير أخرى تراها مناسبة.
- ضمان توافر الموارد البشرية والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية العاملين في إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر بناء على تقارير دائرة إدارة المخاطر ودائرة الموارد البشرية وأية تقارير أخرى تراها مناسبة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر قبل عرضها على المجلس.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة والحصول على إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر وتقديمها إلى المجلس.
- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل الدولية والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة				حسين علي
	بسام معماري	نظريت يعقوبيان	محمد العبود	فريد الخوري	
2022/03/14	√	√	√	√	√
2022/06/22	√	√	√	√	√
2022/10/26	√	√	√	√	√
2022/12/13	√	√	√	√	√



تقرير الحوكمة عن عام 2022

لجنة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
نظريت يعقوبيان	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس إدارة	2021/9/6
كريستيان اسود	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
فريد الخوري	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6
باسل زيوان	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة	2021/9/6

مهام اللجنة:

- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
- متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط الداخلية.
- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.
- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.
- مراجعة وإقرار خطة التدقيق للمقترحة من المدقق الداخلي.
- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.
- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- مراجعة نتائج تقارير المدقق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.
- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
- عقد اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام.
- عقد اجتماعات دورية مع المدقق الداخلي مرتين على الأقل خلال العام.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- يحق للمدققين الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.
- يدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	نظريت يعقوبيان	كريستيان اسود	فريد الخوري	باسل زهوان
2022/03/14	√	√	√	√
2022/06/22	√	√	√	√
2022/09/27	√	√	√	√
2022/10/26	√	√	√	√
2022/12/13	√	√	√	√

2. وبالنسبة للجنة التدقيق:

- توضيح الخبرة للمالية أو المحاسبية للتوفرة لدى أعضاء اللجنة.
- يتمتع رئيس اللجنة السيد نظريت يعقوبيان بخبرة مالية ومحاسبية بحكم رئاسته لمجلس إدارة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان ش.م.م محدودة المسؤولية منذ عام 2010 وكونه عضو مجلس إدارة فيها منذ عام 1976 بالإضافة لكونه رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية سوريا منذ 2019، كما انه عضو مجلس إدارة بنك سورية والخليج لمدة 8 سنوات، انتخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة فيه بين عامي 2018-2020.
- يتمتع السيد كريستيان اسود بخبرة مالية ومحاسبية بحكم عمله كمدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية.
- يتمتع السيد فريد الخوري بخبرة مالية بحكم عمله عضواً في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ 9 سنوات



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- يتمتع السيد باسل زهوان بخبرة مالية تزيد عن 14 عاماً تدرج فيها في عدة مناصب إدارية لدى أكثر من مصرف عامل في سورية ووصل لمركز المدير التنفيذي لقطاع التجزئة المصرفية لدى بنك سورية والخليج.

- بيان واجتماعات اللجنة مع ملحق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
- عقدت اللجنة خمسة اجتماعات بحضور الملحق الخارجي وفق التواريخ التالية: 14-3-2022، 22-06-2022، 27-09-2022، 26-10-2022، 13-12-2022.

الإدارة التنفيذية

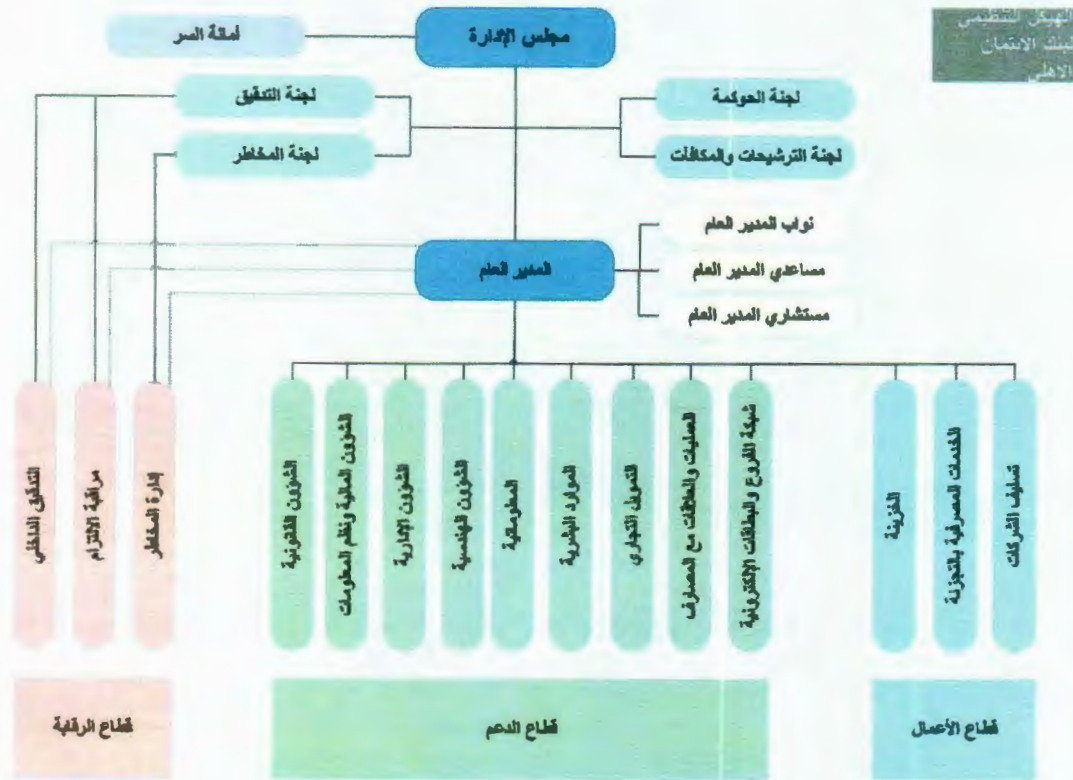
1. للمدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.
السيد أنطوان الزهر لبناني الجنسية من مواليد بيروت 1953 يتمتع بخبرة مصرفية تجاوزت 43 عاماً بدأها في بنك Royal bank of Canada لبنان، مروراً ببنك الاستثمار Invest Bank (مجموعة عودة) والذي ساهم بتأسيسه، ليعود بعدها الى بنك عودة لبنان كمدير إقليمي، لينتدب أخيراً الى بنك الائتمان الأهلي (عوده سورية سابقاً) كنائب للمدير العام منذ تأسيس المصرف في العام 2005.
ساهم السيد الزهر بشكل فاعل في صناعة القرار الإداري في بنك الائتمان الأهلي (عوده سورية سابقاً) ليعين بناء عليه كمدير عام في شهر أيار من العام 2014
يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية وكذلك اللجان الفرعية المنبثقة عنها، كما يرأس مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كاييتال المحدودة للمسؤولية).
يحمل شهادة في تحليل أنظمة المعلوماتية منذ عام 1973.
- ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معدد أسهم ونسبة الملكية).
لا يوجد

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

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات *	المكافآت
6	1,976,359,593 ل.س	8,674,685 ل.س	لا يوجد

* لجر بدل أيام عن إجازات الأعياد والمناسبات الرسمية تطبيقاً إلى قانون العمل رقم 17 للعام 2010

3. الهيكل التنظيمي للشركة.



التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.
يوجد دائرة للتدقيق الداخلي تديرها السيدة ربي إبراهيم الحائزة على شهادة إدارة أعمال من جامعة دمشق.
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
دائرة التدقيق الداخلي في المصرف هي وحدة مستقلة تتبع مباشرة للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتألف من السيدة ربي إبراهيم مديرا و4 موظفين.
3. مهام المدقق الداخلي:

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- I. تقع على عاتق دائرة التدقيق الداخلي أن تقدم عمليات تدقيق فعالة ومهنية ومستقلة، قائمة على المخاطر، وفعالة بالنسبة للتكاليف وفقاً للمتطلبات القانونية، وبما يحقق الأغراض والمسؤوليات المحددة في هذا الميثاق. يجب على مدير دائرة التدقيق الداخلي أن يلتزم بمعايير السلوك المهني (دليل قواعد السلوك) والتأكد من أن جميع الموظفين في دائرة التدقيق الداخلي يطبقون المعايير نفسها.
- II. يتم تكليف مدير التدقيق الداخلي بإدارة دائرة التدقيق الداخلي بشكل فعال، بما في ذلك إصدار إجراءات التدقيق وإعداد الخطط الاستراتيجية السنوية، كما هو موافق عليها دورياً من قبل لجنة التدقيق.
- III. ويجب على أعضاء دائرة التدقيق الداخلي وموظفيها التصرف بشكل كفؤ داخل وظيفتهم، من أجل حماية سرية جميع المسائل التي تنهاى إلى علمهم.
- IV. ويتوجب على دائرة التدقيق الداخلي في الوقت المناسب القيام بمهام تدقيق متابعة وضمان أن الإدارات قد نفذت التوصيات بشكل كاف وقامت بحمل القضايا المفتوحة (Follow-up Engagements). بحيث يتوجب على مدير التدقيق الداخلي أن يقدم تقريراً عن هذه المتابعات إلى الإدارة العليا وكذلك إلى لجنة التدقيق وإلى رئيس المجلس.
- V. وتكون أهداف التدقيق الداخلي، على سبيل المثال لا الحصر، كما يلي:
 - مراجعة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وشمولها على أنظمة الحوكمة، والعمليات، ونظم المعلومات.
 - تقييم الاقتصاد والكفاءة في الأعمال التي تم توظيف الموارد لأجلها. تحديد الفرص المتاحة لتحسين الأداء التشغيلي، وفورات في التكاليف وتحسينات الإيرادات، واقتراح الحلول للمشاكل إذا كان ذلك مناسباً.
 - تنسيق الأنشطة مع موردي خدمات الضمانات الداخليين (قسم إدارة المخاطر... وغيرها) والخارجيين (المراجعون الخارجيون، مفوضية الحكومة لدى المصارف... وغيرها) وموردي الخدمات الاستشارية عند الاقتضاء.
 - المشاركة في تخطيط وتصميم وتطوير واختبار الأنظمة الحاسوبية الرئيسية. إجراء مهام تدقيق دورية في أقسام خدمة الأنظمة الحاسوبية وإجراء التقييمات بعد تثبيت هذه النظم لتحديد ما إذا كانت تلبي الأغراض والأهداف المرجوة.
 - المشاركة في تخطيط وأداء مهام تدقيق لتقييم العناية الواجبة (Due Professional Care) لتقييم عمليات الاستحواذ المحتملة من قبل البنك (وذلك كخدمات استشارية للإدارة)

دور مديرية التدقيق الداخلي هو تقديم مساعدة موضوعية إلى الإدارة العليا لضمان أن أنظمة الرقابة في البنك كافية من حيث التصميم، ويتم تطبيقها بشكل سليم من الناحية العملية، وفعالة في المساعدة على تحقيق



تقرير الحوكمة عن عام 2022

الأهداف التشغيلية، تخفيف المخاطر، واغتنام الفرص، وتمكن من الاستخدام الأفضل للموارد وتضيف قيمة بشكل عام إلى البنك. يجب على التدقيق الداخلي، بمقدار ما تتيح له العمليات، أن يوصي بإجراءات جديدة أو بتحسينات على الإجراءات والسياسات. ويجب أن يبقى من المعلوم أن هذه التوصيات ليست بديلاً عن المسؤوليات التنظيمية لرؤساء الوحدات و / أو المتخصصين في المؤسسة

دائرة إدارة المخاطر

- 1- مدير إدارة المخاطر السيد غسان شيخ الشباب يحمل ماجستير في نظم المعلومات الإدارية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة دمشق وهو حائز على شهادة FRM مدير المخاطر المالية مجاز وعضو في الاتحاد العالمي لخبراء إدارة المخاطر GARP ومدير معتمد من ICPM الأمريكية
- 2- دائرة إدارة المخاطر في المصرف هي وحدة مستقلة تتبع مباشرة للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتألف من السيد غسان شيخ الشباب مديراً و10 موظفين موزعين ضمن أربع أقسام رئيسية: قسم مخاطر الائتمان - قسم مخاطر السوق والسيولة - قسم المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات بالإضافة إلى قسم تحليل وأنظمة المخاطر.
- 3- مهام دائرة إدارة المخاطر: يعتبر مجلس الإدارة الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى المقبولة مما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وما يعرف بالحدود القصوى والقابلية للمخاطر Risk limit & Appetite، ويوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها. كذلك تعتبر المهمة الأساسية للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة هو الاشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم أعمالها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر قبل رفعها إلى مجلس الإدارة.
- 4- مهام دائرة إدارة المخاطر: مهمتها التقييد بالإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف والمصادق عليها من لجنة إدارة المخاطر مما يتعلق بطرق تقييم حجم هذه المخاطر من خلال منهجيات علمية يتم تطويرها بشكل دوري بما ينسجم مع أحدث المعايير الدولية لإدارة المخاطر وبما يتماشى مع السوق المحلية ولا يتعارض مع التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي. كما تقوم بإبداء الرأي بشكل مستقل بما يتعلق بكافة أنواع الأعمال والأنشطة التي يمارسها المصرف وينتج عنها عدة مخاطر والتي يمكن اختصارها:

- 1- المخاطر الائتمانية: أي تعثر العملاء المدينين بكافة أنواعهم أو تراجع قدرتهم على سداد التزاماتهم تجاه المصرف في الأوقات المتفق عليها والتي تعد من أهم أنواع المخاطر التي يتحملها المصرف وعليه تسعى إدارة المخاطر إلى مراقبتها بشكل مستمر من خلال دراسة جودة محفظة التسليفات وقياس المخاطر الناجمة عنها



تقرير الحوكمة عن عام 2022

وبما يتناسب مع الحدود القصوى المقبولة سواء على مستوى القروض التجارية أو على مستوى قروض التجزئة ويتم تغطية المهام المتنوعة لإدارة المخاطر الائتمانية من خلال وحدتين رئيسيتين وهي وحدة مراجعة مخاطر الائتمان، و وحدة الرقابة على الائتمان حيث تقوم بأدوارها بطريقة تكاملية للارتباط الكبير بين مراحل العمل الأساسية.

2- مخاطر السوق والسيولة: تعنى بكافة الاعمال التي يحتمل أن يتعرض لها المصرف كنتيجة لها بشكل مباشر أو غير مباشر لأي نوع من الخسائر، حيث تنتج مخاطر السوق من التحركات في عوامل السوق بشكل يؤدي الى نتائج سلبية سواء على الأرباح أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين في المصرف، أما مخاطر السيولة فهي تنجم عن عدم قدرة المصرف على تنفيذ الالتزامات الحالية أو المستقبلية المتوقعة أو غير المتوقعة بالوقت المناسب والكلفة المقبولة.

3- المخاطر التشغيلية: تهتم بشكل رئيسي بمراقبة وضبط جميع أنواع العمليات في المصرف والتي قد تسبب خسائر مادية أو غير مادية بطريقة مباشرة أو غير مباشرة حيث تنتج هذه المخاطر بشكل أساسي عن الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة والأعطال الالكترونية أو عن عمليات الاحتيال الداخلية أو الخارجية أو عن العوامل المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف.

4- مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل: تهتم بإدارة كافة أنواع المخاطر ذات التأثير المباشر أو غير المباشر على سرية، موثوقية وتوافر المعلومات في المصرف كونها جزء هام وحيوي من موجودات المصرف بالإضافة إلى ضمان كفاية وكفاءة الإجراءات المتعلقة باستمرارية العمل من الناحية التقنية والمعلوماتية لدورها الأساسي في استمرار العمل في المصرف.

دائرة مراقبة الالتزام

- 1- مدير مديرية الالتزام السيدة دالية شوري بالتكليف
- 2- مديرية مراقبة الالتزام في المصرف هي مديرية مستقلة تتألف من السيدة دالية شوري مديراً بالتكليف و13 موظف، تتبع مباشرة للجنة التدقيق للنبثقة عن مجلس الإدارة التي تتألف من السيد نظريت يعقوبيان رئيساً والسادة الأعضاء كريستيان أسود، فريد الخوري وباسل زهوان)
- 3- مهام مديرية مراقبة الالتزام:
 - وحدة التحقق من الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمراقبة وتقييم إجراءات العناية الواجبة بالعملاء وكذلك مراقبة العمليات المصرفية بواسطة تقارير يومية، أسبوعية وشهرية تستخرج



تقرير الحوكمة عن عام 2022

من قاعدة بيانات النظام المصرفي، بالإضافة الى تصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر والتأكد من تطبيق القرارات و القوانين المتعلقة بعمل الوحدة.

- وحدة مراقبة الامتثال بالتأكد من التزام البنك بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، بالإضافة لمراقبة تطبيق السياسات والإجراءات ورفع التقارير لمدير مراقبة الالتزام لتصل للإدارة العليا وللجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- وحدة الامتثال الضريبي فاتكا بمتابعة الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات في جميع الفروع والإدارة العامة مع الأخذ بعين الاعتبار حقوق ومسؤوليات العميل والبنك.
- وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين والتي تقوم بعدة مهام تدقيق مالي وتشغيلي والالتزام ومراقبة التزاماً بقانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002 والقرار رقم 16/م ن/ب 4 لعام 2003 الصادر عن مجلس النقد والتسليف والذي أقر طبيعة المهام الواجب تنفيذها من مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة، البيانات المالية والسجلات المحاسبية، متابعة المخاطر بأشكالها (مخاطر التسليف، مخاطر السوق من تقلبات أسعار الصرف، تقلبات سعر الفائدة ومخاطر تغير أسعار الأوراق المالية، مخاطر السيولة والتسديد، والمخاطر التشغيلية) بالإضافة لتقييم نوعية الأصول وتقييم أنظمة الضبط الداخلي، ضمن عمل الفروع والإدارات في المصرف.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	28 آب 2022
أتعاب التدقيق للعام	85,000,000 ل.س
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	ثلاث سنوات



تقرير الحوكمة عن عام 2022

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية للمرحلية خلال العام. أصدر مدقق الحسابات تقرير برأي متحفظ خلال البيانات المرحلية كما في 30 أيلول 2022 وورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ ما يلي " قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بإقرار رقم (2/133/ص) غير أنه 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 الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 أيلول 2022 الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام.

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

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد بسام معماري	رئيس مجلس الإدارة
السيد أنطوان الزير	المدير العام

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

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



تقرير الحوكمة عن عام 2022

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام. (قرارات الهيئة المنعقدة في 2022/08/28)

القرار الأول: تم اتخاذ قرار فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات حيث ان الأرباح المحققة قبل الضريبة العائدة لمساهمي المصرف بلغت/ 5,987,755,521 ل.س ، و ضرورة تشكيل احتياطي قانوني بنسبة 10% منها أي بمبلغ /598,775,552/ ل.س، كما تم اتخاذ قرار بضرورة تشكيل احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي أي بمبلغ وقدره /598,775,552/ ل.س .

القرار الثاني: تدوير الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

القرار الثالث: تم اتخاذ قرار بخصوص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة ليعتمد ذات الآلية في التعويضات والبدلات للعام 2022:

- مبلغ /12,500,000/ ل.س بالسنة تعويض لكل عضو مجلس إدارة وضعف لمبلغ لرئيس مجلس الإدارة،
 - مبلغ /6,250,000/ ل.س بالسنة تعويض لكل عضو في كل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة ونفس التعويض لرئيس كل لجنة،
 - مبلغ /625,000/ ل.س بدل حضور عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة.
 - مبلغ /312,500/ ل.س بدل حضور عن حضور كل اجتماع من اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - منيح أي مستشار مجلس الإدارة أو لأي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة ذات التعويضات والبدلات الممنوحة لعضو مجلس الإدارة.
- كما نوه رئيس الجلسة إلى أن هذه البدلات تخضع للضريبة وفق المعدل المطبق حالياً 10% يتم اقتطاعها و توزيعها للدوائر المالية، وتمت للمصادقة على القرار بالإجماع.

القرار الرابع: تم البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021 وبين رئيس الجلسة بأن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مكافآت عن العام 2021 وأبدوا عدم رغبتهم بذلك عن العام 2022 وقد تمت المصادقة على القرار بالإجماع

القرار الخامس: تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة رئيساً وأعضاءاً وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2021 إبراءً عاماً شاملاً.

القرار السادس: تم اتخاذ القرار بانتخاب مدقق الحسابات للعام 2022 السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون للمهنية.

القرار السابع: تم عرض موضوع اتفاقية للمساعدة الفنية المبرمة مع بنك عوده لبنان ش.م.ل في الفترة الواقعة ما بين عام 2005 وعام 2016، أما بخصوص اللبالغ التي تم تسديدها، فقد بين رئيس الجلسة بأن الشركة الاستراتيجية وقتها لم يتقاضى أية أتعاب لقاء تقديم المساعدة الفنية للمصرف خلال فترة سريان الاتفاقية، في حين اقتضت اللبالغ المسددة على تغطية تكاليف الإداريين والخبراء المتدربين من قبل بنك عوده لبنان وهي ذات اللبالغ للصرح عنها ضمن إيضاحات البيانات المالية السنوية السابقة المدققة، وقد بلغت هذه المصاريف خلال فترة سريان الاتفاقية ما يلي:

(0 ل.س عن عام 2005) _ (31,960,879 ل.س عن عام 2006) _ (37,860,421 ل.س عن عام 2007) (61,320,902 ل.س عن عام 2008)
(81,520,639 ل.س عن عام 2009) _ (83,258,469 ل.س عن عام 2010) _ (44,646,243 ل.س عن عام 2011) _ (0 ل.س عن الأعوام 2012 و 2013 و 2014 و 2015 و 2016) والجموع هو 340,567,553 ل.س وقد صدق القرار بإجماع الحضور للمثل في الاجتماع.

القرار الثامن: تم الترخيص لبنك يمسو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي أي في بي مما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يلي تطلعات بنك الائتمان الأهلي أي في بي وبعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي،

كما تم الترخيص الاتفاق بين للمصرف والسادة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان المحدودة المسؤولية منذ تاريخ 2021/01/01 والذي يتضمن قيام الشركة ببناء على طلب للمصرف بتوريد أنظمة عدم انقطاع التيار الكهربائي وقطع غيارها بالإضافة الى تقديم خدمات الصيانة والإصلاح لها وذلك لقاء ثمن وأجور وبدلات متغيرة.

علماً بأن السيد نظريعت يعقوبيان نائب رئيس مجلس الإدارة شريكاً في شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان المحدودة للمسؤولية وقد صدق القرار بإجماع الحضور للممثل في الاجتماع.



4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	لا يوجد	لا يوجد

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.

قام المصرف بالتبرع بمبلغ 12,000,000 ل.س لمحافظة دمشق بمناسبة شهر رمضان المبارك والأعياد.

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	855	16	871
نسبة الملكية	%48.39	%51.61	%100

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

	عرب	أجانب	المجموع
عدد المساهمين	870	1	871
نسبة الملكية	%98	%2	%100

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

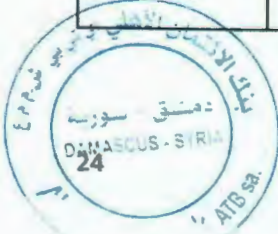
الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك ييمو السعودي الفرنسي	44%
2	هدى عقل إسماعيل مهنا	5%
المجموع		49%

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	781	1,091,544	1.82%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	40	734,389	1.22%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	8	533,584	0.89%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	23	4,462,050	7.43%
5	من 500,000 وأكثر	19	53,193,101	88.63%
	المجموع	871	60,014,668	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

6. الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,029.58	153,665	157,565,908.00	196



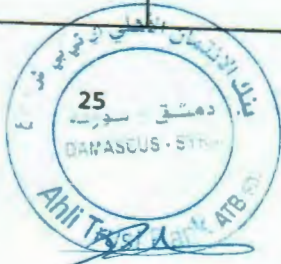
24

تقرير الحوكمة عن عام 2022

475	718,886,825.00	606,674	1,307.06	شباط
126	135,281,522.00	103,465	1,270.93	آذار
121	807,098,708.00	650,824	1,135.84	نيسان
142	89,414,398.00	75,405	1,199.07	آيار
202	145,710,700.00	110,883	1,350.00	حزيران
97	3,172,364,109.00	2,493,809	1,285.78	تموز
126	790,517,894.00	667,370	1,287.69	آب
69	77,694,387.00	61,292	1,260.06	أيلول
163	233,593,513.00	178,010	1,326.92	تشرين الأول
323	835,406,459.00	521,885	1,917.57	تشرين الثاني
103	463,966,513.00	249,361	2,014.61	كانون الأول
2,143	7,627,500,936	5,872,643	المجموع	

7. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	عام 2017	8.
6,001,466,800	6,001,466,800	5,724,500,000	5,724,500,000	5,724,500,000	رأس المال
		4.83%			نسبة التوزيع
		أسهم مجانية			نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)



تقرير الحوكمة عن عام 2022

9. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
- لا يوجد قسم مختص بعلاقات المساهمين

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

أمين سر مجلس الإدارة



1/3/2023

توقيع المدير العام

ك. اصلا



توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

