

نموذج تقرير الحوكمة



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



المصرف الدولي
للتجارة والتمويل (ش.م.س.)
The International Bank
For Trade & Finance

شعار الشركة:

اسم الشركة المصرف الدولي للتجارة والتمويل

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
النشاط الرئيسي للشركة:	قبول الودائع وتوظيفها و القيام بكافة الأعمال المصرفية
رأس المال المصرح به:	10,000,000,000 ل.س
رأس المال المدفوع:	8,400,000,000 ل.س
عدد الأسهم:	84,000,000 سهم
عدد المساهمين:	2280
الموقع الالكتروني للشركة:	www.ibtf-sy.com
عدد الموظفين في الشركة:	410 كما في 2022/12/31

مجلس الإدارة

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع نبذة تعريفية عن كل منهم.
 - السيد عمار الصفدي من الجنسية الأردنية و حاصل على درجة ماجستير في الإقتصاد الدولي عام 1991 من جامعة اسكس / بريطانيا و لديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
 - السيد عمرو موسى و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة بكالوريوس في الإقتصاد عام 1994 بالإضافة إلى العديد من الشهادات ذات الصلة و لديه خبرة مصرفية ل 25 عام و يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة إدارة الائتمان لدى بنك الإسكان الأردن .
 - السيد محمد سعيد الدجاني و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال عام 2001 من جامعة هورز ميلو / بريطانيا و لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن .
 - السيد نضال لطفي أحمد و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة عام 1994 من الجامعة الأردنية في عمان و لديه خبرة مصرفية ل 25 عام في الأعمال المصرفية التقليدية و الإسلامية و يشغل حالياً رئيس المجموعة المالية لدى بنك الإسكان عمان .

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- السيدة الدكتورة ديانا الحج عارف ممثلة عن نفسها من الجنسية السورية حاصلة على درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال عام 1996 من جامعة دمشق / سورية شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية و إدارية و أستاذة جامعية .
- السيد المهندس حسان يعقوب مثلاً عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على شهادة في الهندسة المعمارية من جامعة اريسطو طاليس / اليونان و لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية .
- السيد الدكتور مصطفى الكفري مثلاً عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على درجة الدكتوراه عام 1980 من جامعة وارسو /بولنده شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة .
- السيد المهندس مسعود صالحه ممثل عن خزانة تقاعد المهندسين من الجنسية السورية حاصل على شهادة الهندسة الميكانيكية من جامعة بولبيكينك / الاتحاد السوفيتي و هو عضو مجلس إدارة المصرف في دورته السابقة و لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين .
- السيد نادر حداد مثلاً عن نفسه من الجنسية السورية حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب /سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة .

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الادارة	مثلاً عن بنك الاسكان	49.06%	أردني	2020/10/27
2	الدكتورة ديانا الحاج عارف	نائب رئيس مجلس الادارة	ممثلة عن نفسها	0.17%	سورية	2020/10/27
3	السيد عمرو موسى	عضو	مثلاً عن بنك الاسكان	49.06%	أردني	2020/10/27
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	مثلاً عن بنك الاسكان	49.06%	أردني	2020/10/27
5	السيد نضال لطفي	عضو	مثلاً عن بنك الاسكان	49.06%	أردني	2020/10/27
6	السيد حسان يعقوب	عضو	مثلاً عن نفسه	1.83%	سوري	2020/10/27
7	السيد نادر حداد	عضو	مثلاً عن نفسه	0.089%	سوري	2020/10/27

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2020/10/27	سوري	2.23%	ممثلاً عن خزانة تقاعد المهندسين	عضو	السيد مسعود صالحه	8
2021/01/20	سوري	0.14%	ممثلاً عن نفسه	عضو	الدكتور مصطفى العبده الله الكفري	9

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة.
- ✓ أربع سنوات ، ويشترط ان يملك عضو مجلس الإدارة (75000) سهم من أسهم الشركة كما يشترط في كل من رئيس مجلس الإدارة ونائبه أن يمتلك مثلي عدد الأسهم المطاوب من العضو أي (150000) سهم.
- ✓ آخر انتخاب لمجلس الإدارة كان بتاريخ 2020/10/27.
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	16/02/2022	9	لا يوجد
2	22/05/2022	9	لا يوجد
3	21/08/2022	9	لا يوجد
4	03/11/2022	9	لا يوجد
5	23/11/2022	9	لا يوجد
6	08/12/2022	9	لا يوجد

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.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
نادر حداد	6	2,500,000 خاضعة لضريبة بنسبة 10%
د. مصطفى الكفري	6	2,500,000 خاضعة لضريبة بنسبة 10%
مسعود صالح / ممثل خزانة تقاعد المهندسين	6	2,500,000 خاضعة لضريبة بنسبة 10%
د. دبالا الحاج عارف	6	2,500,000 خاضعة لضريبة بنسبة 10%
حسان يعقوب	6	2,500,000 خاضعة لضريبة بنسبة 10%
ممثلي بنك الاسكان (4 ممثلين للجلسات ماعدا جلسة واحدة 3 ممثلين)	6	2,500,000 خاضعة لضريبة بنسبة 10%

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

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة										اسم العضو
اسم اللجنة / التدقيق		اسم اللجنة / التنفيذية		اسم اللجنة / الترشيحات		اسم اللجنة / المخاطر		اسم اللجنة / حوكمة		
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	
6	1,750,000							2	1,750,000	ديالا الحاج عارف
6	1,750,000			3	1,750,000					حسان يعقوب
5	1,750,000			3	1,750,000	5	1,750,000			مصطفى الكفري
		5	1,750,000.00			2	1,750,000			مسعود صالحه / ممثل خزانة تقاعد المهندسين
3	1,750,000	2	1,750,000.00							نادر حداد
6	1,750,000	أربع جلسات (ثلاث ممثلين ماعدا جلسة واحدة ممثلين)	1,750,000.00	3	1,750,000	5	1,750,000	2	1,750,000	ممثلي بنك الاسكان

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

✓ بلغت نفقات السفر 10,100,000 ليرة سورية .

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

✓ لا يوجد صلة قرابة .

8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	أرصدة مدينة	244 مليار
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	أرصدة دائنة	78.1 مليون
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	فوائد دائنة	4.4 مليار
بنك الاردن الدولي	شركة حليفة	أرصدة مدينة	8.6 مليون
أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	أرصدة دائنة	204.6 مليون
أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	فوائد مدينة	2.1 مليون
شركة المركز المالي	شركة تابعة	أرصدة دائنة	33.5 مليون
شركة المركز المالي	شركة تابعة	فوائد مدينة	271 ألف

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

- اسم اللجنة.

✓ لجنة الترشيحات والمكافآت .

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد حسان يعقوب	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	عضو	عضو مجلس إدارة	20/01/2021

- مهام اللجنة.

1- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الادارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس ، ويصادق مجلس الادارة على المعايير والشروط الموضوعية.

2- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الادارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - والغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، آخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم ، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل ارسال اشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).

3- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.

4- تبني معايير موضوعية (Key performance indicators) (KPIS) لتقييم فعالية مجلس الادارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجان

وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والادارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية ، ويصادق مجلس الادارة على معايير التقييم .

5- التأكد من حصول أعضاء مجلس الادارة على التدريب والتأهيل المستمر ، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية ، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الادارة عند الطلب.

6- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الاحلال.

7- التوصية لمجلس الادارة بالغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي اذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

8- اجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة .

9- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب واي منافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الادارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون مخفزة 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.

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

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	السيد محمد سعيد الدجاني	السيد حسان يعقوب	الجلسة الاولى 2022/01/20
✓	✓	✓	الجلسة الثانية 2022/05/24
✓	✓	✓	الجلسة الثالثة 2022/08/23
✓	✓	✓	الجلسة الرابعة 2022/11/28

- اسم اللجنة.

✓ لجنة المخاطر.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	20/01/2021
السيد نضال لطفي	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020

- مهام اللجنة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 1- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات ادارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
- 2-ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لادارة المخاطر ، وضمان استقلالية موظفي ادارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
- 3-مراجعة الهيكل التنظيمي لادارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الادارة.
- 4-مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة ادارة المخاطر.
- 5-ترفع اللجنة تقارير دورية الى مجلس الادارة وتقدم احصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على ادارة المخاطر.
- 6-مراجعة وابداء الرأي أمام مجلس الادارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- 7-مراقبة مدى التزام ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل ، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- 8-تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع ادارة 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		
	السيد مسعود صالح	السيد نضال لطفي	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري
الجلسة الأولى 2022/01/17	✓	✓	✓
الجلسة الثانية 2022/04/19	✓	✓	✓
الجلسة الثالثة 2022/07/05	✓	✓	✓
الجلسة الرابعة 2022/09/25	✓	✓	✓
الجلسة الخامسة	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام 2022

			2022/11/03
--	--	--	------------

- اسم اللجنة.

✓ لجنة التدقيق.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
الدكتورة دبالا الحاج عارف	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020
السيد حسان يعقوب	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	عضو	عضو مجلس إدارة	20/01/2021 لغاية 2022/11/23

- مهام اللجنة.

1- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

2- تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على:

أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.

ت- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

ث- مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

ج- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

3- يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشتمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى، على:

أ- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

ب- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

ت-مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

ث-إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

ج-مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

4- تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

5- تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.

6- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	الدكتورة دبالا الحاج عارف	السيد حسان يعقوب	السيد محمد سعيد الدجاني	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري
الجلسة الأولى 2022/01/19	✓	✓	✓	✓
الجلسة الثانية 2022/4/06	✓	✓	✓	✓
الجلسة الثالثة 2022/4/11	✓	✓	✓	✓
الجلسة الرابعة 2022/04/27	✓	✓	✓	✓
الجلسة الخامسة 2022/07/28	✓	✓	✓	✓
الجلسة السادسة 2022/10/25	✓	✓	✓	✓
الجلسة السابعة 2022/11/16	✓	✓	✓	
الجلسة السابعة 2 2022/11/22	✓	✓	✓	

تقرير الحوكمة عن عام 2022

(ملاحظة): تم الشطب عند الجلسة السابعة والجلسة السابعة 2 للدكتور مصطفى العبدالله الكفري بسبب تغير بتشكيل اللجان حيث لم يعد الدكتور عضواً في لجنة التدقيق.

- اسم اللجنة.

✓ اللجنة التنفيذية.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020
السيد عمرو موسى	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد نضال لطفي	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020

- مهام اللجنة.

- 1- تجتمع اللجنة دورياً وبحد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة .
- 2- تكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الادارة.
- 3- تؤخذ قرارات اللجنة باجماع أغلبية الأعضاء ، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الادارة للإطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
- 4- تكون صلاحيات اللجنة التنفيذية البت في الموضوعات المصرفية و الإدارية التي تتجاوز صلاحيات الرئيس التنفيذي ورئيس المجلس وترفع توصياتها الى مجلس الادارة للاطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة				
	السيد عمار الصفدي	السيد عمرو موسى	السيد نضال لطفي	السيد مسعود صالحه	السيد نادر حداد

تقرير الحوكمة عن عام 2022

✓	✓	X	✓	✓	الجلسة الاولى 2022/02/14
✓	✓	✓	✓	✓	الجلسة الثانية 2022/05/09
	✓	✓	✓	✓	الجلسة الثالثة 2022/06/02
	✓	✓	✓	✓	الجلسة الرابعة 2022/08/14
	✓	✓	✓	✓	الجلسة الخامسة 2022/11/22

- (ملاحظة): تم الشطب عند الجلسة الثالثة والرابعة والخامسة بسبب تغير بتشكيلة اللجان حيث لم يعد السيد نادر حداد عضواً باللجنة.

- اسم اللجنة.

✓ لجنة الحوكمة.

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020
الدكتورة دبالا الحاج عارف	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020
السيد مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	22/05/2022

- مهام اللجنة.

1- الاشراف على اعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة .

2-التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.

3-تزويد مجلس الادارة ، سنوياً على الأقل ، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة.

4-تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			السيد مسعود صالح
	السيد عمار الصفدي	الدكتورة دبالا الحاج عارف	السيد نادر حداد	
الجلسة الأولى 2022/07/18	✓	✓	✓	✓
الجلسة الثانية 2022/12/20	✓	✓	✓	✓

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.

- ✓ السيدة الدكتورة دبالا الحج عارف حاصلة على درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال عام 1996 من جامعة دمشق / سورية شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية و إدارية وأستاذة جامعية .
- ✓ السيد محمد سعيد الدجاني و هو من الجنسية الأردنية حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال عام 2001 من جامعة هورز ميلو / بريطانيا و لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن .
- ✓ السيد الدكتور مصطفى الكفري حاصل على درجة الدكتوراه عام 1980 من جامعة وارسو /بولنده شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة .

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

- ✓ اجتماع لجنة التدقيق الأول 2022/01/19 (مناقشة البيانات المالية 2021/12/31 وأسس احتساب المخصصات)
- ✓ اجتماع لجنة التدقيق الرابع 2022/04/27 (مناقشة البيانات المالية المرحلية 2022/03/31)
- ✓ اجتماع لجنة التدقيق الخامس 2022/7/28 ((مناقشة البيانات المالية المرحلية 2022/06/30)
- ✓ اجتماع لجنة التدقيق السادس 2022/10/25 (مناقشة البيانات المالية المرحلية 2022/09/30)

الإدارة التنفيذية

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

✓ السيد فادي الجليلاتي :حاصل على درجة الماجستير في إختصاص الإدارة المالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال ((HIBA))، كما يحمل إجازة في المحاسبة من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق ، باشر العمل في المصرف منذ عام 2003 وتدرج بكافة المراتب الوظيفية في المصرف إلى أن تم ترقيته لمنصب الرئيس التنفيذي للمصرف شهر 2021/6 ، ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن 19/ سنة ، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية ، ونائب رئيس مجلس مؤسسة ضمان مخاطر القروض وشارك في العديد من الدورات والندوات والمؤتمرات المتخصصة في مجال العمل المصرفي.

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

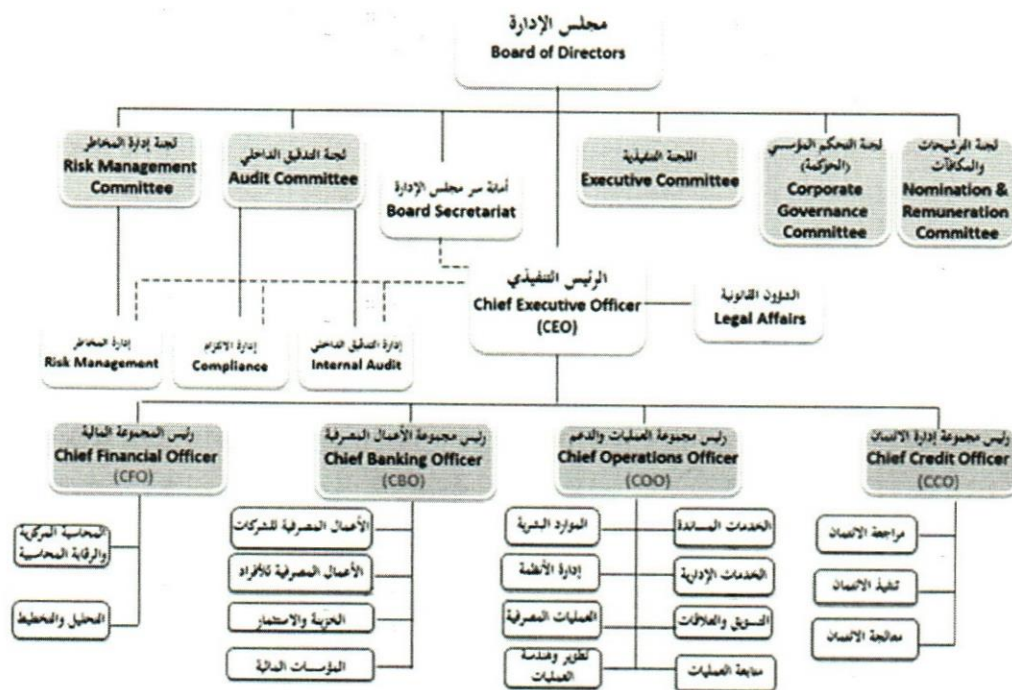
✓ لا يوجد أسهم عائدة لمليكتها للرئيس التنفيذي حتى تاريخ 2022/12/31 .

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

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
7	772.9 مليون ليرة سورية	6.5 مليون ليرة سورية	10.3 مليون ليرة سورية

4. الهيكل التنظيمي للمصرف.

تقرير الحوكمة عن عام 2022



● إدارة التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

✓ التدقيق الداخلي: هو نشاط مستقل، موضوعي، يقدم تأكيدات واستشارات تم تصميمه لإضافة قيمة للمصرف، وتحسين عملياته، ومساعدته على تحقيق أهدافها من خلال الالتزام بمنهج نظامي منضبط لتقييم وتحسين فاعلية كل من: إدارة المخاطر، والرقابة، وعمليات الحوكمة.

مدير إدارة التدقيق الداخلي: أنس أبوكرم، حاصل على شهادة ماجستير بإدارة الأعمال MBA، إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة دمشق، شهادة محاسب قانوني سوري، يمتلك خبرة عملية لمدة تزيد عن 15 عام في مجالات المحاسبة والمصارف والتدقيق الداخلي، باشر العمل لدى المصرف اعتباراً من 2022/6.

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

✓ إدارة التدقيق الداخلي، الموقع في الهيكل التنظيمي: تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، عدد الموظفين 4 موظفين (إدارة مستقلة).

3. مهام المدقق الداخلي.

[1] تحديد وتقييم مستويات التعرض للمخاطر الهامة والمساهمة في تطوير أنظمة الرقابة وعمليات إدارة المخاطر في البنك والتأكد من أن مستويات الخطر المقبولة من قبل الإدارة قد تم رفعها لمجلس الإدارة والحصول على موافقته عليها.

[2] تقييم مدى كفاية وكفاءة الضوابط الداخلية المتعلقة بعمليات البنك، أنظمة المعلومات على الحاسوب، عمليات التحكم المؤسسي وأنظمة الأمن وذلك من خلال استخدام الوسائل التالية:

أ-مراجعة مدى مصداقية ومدى الاعتماد على المعلومات المالية والتشغيلية للبنك وهذا يشمل المراجعة الشاملة للقوائم المالية السنوية والمرحلية بما

في ذلك:

*مراجعة المبادئ المحاسبية المستخدمة في البنك ومدى توافقها مع المبادئ المحاسبية المقبولة والمعايير الدولية ذات العلاقة.

*مراجعة المعالجات المحاسبية البديلة للبيانات المالية الواردة في المعايير المحاسبية مع إدارة البنك.

*مراجعة الأمور القانونية والتنظيمية التي قد يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية مع المستشار القانوني للبنك.

* تقييم مدى كفاية نظام الرقابة على العمليات المحاسبية.

ب- تقييم مدى فاعليه وكفاءة العمليات التشغيلية للبنك من خلال تقييم مدى فعالية واقتصادية (economy) توظيف مصادر البنك وتحديد الفرص التي من شأنها تحسين الأداء التشغيلي وتقديم التوصيات لمعالجة المشاكل وهذا يشمل مراجعة العمليات والأنشطة للتحقق من ان النتائج تتوافق مع الاهداف الموضوعية ومن ان العمليات والأنشطة قد تم تنفيذها وفقا لما هو مخطط له.

ج- مراجعة وسائل حماية اصول البنك والتحقق من وجودها أصلاً.

د- التأكد من الانسجام مع القوانين والتشريعات المنظمة لعمل البنك والتعليمات والعقود وهذا يشمل:

* مراجعة الأنشطة والانظمة الموضوعية للتأكد من توافقها مع السياسات والخطط والإجراءات والقوانين والتعليمات التي قد يكون لها تأثير جوهري على العمليات والتقارير وتحديد مدى انسجام البنك معها.

* مراجعة تأثير أي تعليمات تنظيمية او مبادئ محاسبية جديدة أو مطورة للتأكد من أنه تم اتخاذ الاجراءات الضرورية للتوافق معها.

* مراجعة مدى الالتزام بمعايير / لائحة السلوك الاخلاقي للبنك والتأكد من أن هذه اللائحة كافية ومحدثة وفق آخر التطورات وشاملة لأعلى المعايير الاخلاقية لأداء الأعمال في البنك على كافة المستويات.

[3] رفع التقارير الدورية إلى لجنة التدقيق لبيان فيما إذا: -

• انه قد تم اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة والكافية من قبل مراكز العمل لمعالجة ملاحظات التدقيق (وذلك في كل اجتماع للجنة التدقيق).

• تم توجيه نشاط التدقيق الداخلي نحو أعلى مستويات تعرض البنك للمخاطر ونحو زيادة الكفاءة والفاعلية في العمليات (وذلك بشكل سنوي).

• ان الخطط الموضوعية لزيارات التدقيق كافية لتحقيق اهداف التدقيق الداخلي (وذلك بشكل سنوي).

• فيما اذا وجدت أي معوقات ومحددات في كفاية الكوادر البشرية والصلاحيات الممنوحة للتدقيق

الداخلي واذا ما وجدت محددات لصلاحيات المدققين في الاطلاع على كافة نشاطات البنك وسجلاته

او ممتلكاته او مقابلة الموظفين ومباحثتهم (وذلك إذا تطلب الأمر ذلك).

[4] تقديم التوصيات لتطوير عمليات إدارة المخاطر ونظم الرقابة المصممة لحماية المصادر

وتشجيع نمو البنك والتأكد من التوافق مع القوانين والتعليمات والتشريعات الحكومية.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

[5] اجراء المتابعات اللازمة لإدارات البنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية والوقائية والردعة على الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي وتقييم كفاية هذه الإجراءات حيث يتم قبول الإجراءات ان كانت كافية لمعالجة الملاحظات وبخلاف ذلك تستمر المتابعة مع الادارة المعنية لحين تصويب الملاحظات.

[6] المساعدة في الحد من عمليات الاحتيال من خلال فحص وتقييم مدى كفاية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وتحديد المخاطر المحتملة للاحتيال في العمليات المختلفة للبنك.

[7] التحقيق بالشكاوى او أية معلومات هامة ترد للتدقيق الداخلي سواء كانت داخلية او خارجية بما في ذلك المعلومات الواردة من خلال الخط الساخن والتي تتعلق بانتهاكات لنظام الرقابة او تتعلق بعمليات الاحتيال او أية أمور جوهرية تتعلق بنطاق عمل التدقيق الداخلي.

• إدارة المخاطر

1. مدير إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه.

✓ مهمته الإشراف إدارياً وتنفيذياً على جميع أعمال مديرية إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية، والعمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، بهدف حماية المصرف من التعرض للمخاطر، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة وذلك ضمن سياسات وإجراءات المصرف والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في هذا المجال.

المدير الحالي: د. وائل جقميري، حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد، باشر العمل بالمصرف منذ العام 2010 وقد عمل في إدارة الالتزام ومن ثم في إدارة المخاطر حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مدير إدارة المخاطر منذ العام 2016، حاصل على العديد من الشهادات المهنية والدولية (محاسب قانوني سوري CPA، خبير وفاحص احتيال معتمد CFE، مدرّب معتمد CPT)، ويمتلك خبرة في إدارة المخاطر، والشؤون المالية والمصرفية لمدة تزيد عن 15 عاماً، وشارك في العديد من الدورات والمؤتمرات المهنية والتخصصية المحلية والخارجية.

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

تتبع إدارة المخاطر في المصرف إدارياً إلى الرئيس التنفيذي، ووظيفياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعدد موظفيها الحالي 11/ موظف.

3. مهام إدارة المخاطر

- تتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال مراكز عمل متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السيولة، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر أمن المعلومات).
- إدارة استمرارية أعمال المصرف، والتحقق من الجاهزية العالية والقدرة على التعامل مع الحالات الاستثنائية والكوارث، حيث يتم إجراء الفحوصات الدورية اللازمة لأنظمة المصرف الحساسة، والتي تقيس القدرة على العمل بنجاح من خلال المواقع البديلة (موقع التوافرية العالية، مراكز استمرارية الأعمال لدى فروع المصرف) ومدى متانة الاستعدادات والتجهيزات الفنية المتوفرة لدى المصرف للتعامل مع أصعب الظروف.
- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.
- تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.
- تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كقيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.
- تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تتجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.
- إعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.
- التحقق من توفير التمويل اللازم لدى المصرف لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. والوقاية من مخاطر السيولة، ومراقبة السيولة على أساس يومي.
- قياس وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل من خلال منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف، والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.
- إجراء اختبارات دورية لخطط استمرارية الأعمال بالمصرف، في الموقع البديل.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها، ومراقبتها بصورة دورية.
- متابعة ومراقبة مخاطر الامتثال لجميع المستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

• إدارة مراقبة الالتزام

1- مدير إدارة الالتزام مع نبذة تعريفية عنه.

✓ لمى بشير العنزاوي ، حاصلة على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، وشهادة مكافحة الاحتيال (ACFE) وشهادة مدرب معتمد من الأكاديمية الأوروبية ، مدرب معتمد لدى مركز التدريب والتأهيل المصرفي، باشرت العمل بالمصرف منذ عام 2009 بعدة مجالات تنوعت بين الدور التنفيذي والرقابي إلى أن تبوأ منصب مدير مراقبة الالتزام ، تمتلك خبرة في المجال المصرفي لمدة تزيد عن 14 سنة .

2- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين.

✓ إدارة مراقبة الالتزام إدارة مستقلة عن أعمال الإدارة التنفيذية يتم إدراجها ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة مهمتها مراقبة التزام المؤسسة بالتعليمات والقرارات والضوابط الداخلية والقرارات والأنظمة والقوانين النافذة النازمة لعمل المؤسسة ومتابعة مخاطر عدم الالتزام، وتتبع الإدارة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في المصرف، وعدد موظفيها الحالي 15/ موظفين.

3- مهام إدارة مراقبة الالتزام

1. مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف والشركات التابعة في إدارة "مخاطر الالتزام" التي يواجهها المصرف، والحصول على تقارير دورية بمنجزات الشركات التابعة.
2. تقديم النصح للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة، وأي تعديلات تطرأ عليها.
3. تزويد مجلس الإدارة بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال حدوث خرق لقانون معين أو سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك، وتزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.
4. تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الالتزام الخاصة بالمصرف، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات.
5. تعريف وتوثيق وتقييم "مخاطر الالتزام" المتصلة بأنشطة المصرف وفقاً لأسس مدروسة مسبقاً.
6. المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

7. متابعة إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة التحقق من الالتزام، والتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات.
8. تثقيف الموظفين حول مواضيع الالتزام، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
9. التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الالتزام الموضوعية ورفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة أو اللجنة المنبثقة عنه، ونسخة إلى الإدارة التنفيذية، بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الالتزام" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
10. الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير تدقيق المصرف المركزي، بالإضافة إلى تقارير الموظفين وحالات الإبلاغ عن الاحتيال، ودراسة المواضيع ذات الصلة بمراقبة الالتزام.
11. العمل كحلقة وصل ومركز ارتباط مع الجهات الرسمية الخارجية، ومصرف سورية المركزي في المواضيع ذات الصلة بمراقبة الالتزام.
12. وضع خطة إستراتيجية وتشغيلية لمراقبة الالتزام، وبرنامج التزام يحدد الأنشطة والمهام المخطط لها والمشار إليها أعلاه.
13. تنسيق عملية إعداد واعتماد ومراجعة وتحديث السياسات الرئيسية التالية بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي:
 - سياسة الامتثال (COMPLIANCE POLICY).
 - سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML – CFT POLICY).
 - سياسة قبول العملاء (KYC).
 - دليل التحكم المؤسسي (CORPORATE GOVERNANCE).
 - لائحة الأخلاقيات (CODE OF ETHICS).
14. الاطلاع على الكتب الواردة للمصرف من قبل مصرف سورية المركزي (مذكرات، تعاميم، تعليمات) والتنسيق مع الإدارات المعنية لاتخاذ الإجراءات اللازمة للاستجابة الفورية لها.
15. تنظيم زيارات ميدانية لفروع المصرف، والإدارات المختلفة والشركات التابعة للاطلاع على أوضاع الالتزام.
16. الإشراف على أية عمليات تحقيق في المصرف ذات العلاقة بالالتزام تقوم بها الجهات الرقابية المختصة، بالتنسيق مع الدائرة القانونية للمصرف.
17. الاطلاع على المستجدات وأفضل الممارسات في مجال الالتزام لتطوير إجراءات الالتزام لدى المصرف.
18. التنسيق مع الإدارات الرقابية الأخرى في المصرف لمراجعة وتطوير (CODE OF ETHICS/CONDUCT).

تقرير الحوكمة عن عام 2022

19. التنسيق مع وحدة التسويق بخصوص مراجعة كتب الرد الخطية على شكاوى العملاء قبل إرسالها للمصرف المركزي ، وتصحيح الاجراءات المتبعة اذا ما ثبت مخالفتها للتعليمات النافذة و/او سياسات المصرف الداخلية.
20. متابعة تنفيذ مهام المراقبين المصرفيين الداخليين من خلال وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين ، بما يضمن إنجاز الأعمال الموكلة إليها على النحو المطلوب.
21. إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة والجهة الرقابية حسب الاختصاص.
- تنويه: في حال وجود وحدة مستقلة مختصة بالالتزام والحوكمة وإدارة المخاطر يجب إضافة التفاصيل مثل

التدقيق الداخلي.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	فرزت العمادي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	2022/06/14
أتعاب التدقيق للعام	90 مليون
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	سنتين

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

✓ لا يوجد

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

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

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة
فادي الجليلاتي	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		
✓	✓	✓	✓	✓	✓

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة 2022/06/14.

✓ القرار الأول : المصادقة على تقرير مجلس الادارة عن نشاط البنك للسنة المالية 2021 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة 2022 .

✓ القرار الثاني : المصادقة على تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر لعام 2021 وفق ما جاء فيها .

✓ القرار الثالث : وافقت الهيئة العامة بالاجماع على تعيين السيد فرزت العمادي مدققاً خارجياً لحسابات المصرف لعام 2022 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابه .

✓ القرار الرابع : المصادقة على مبلغ تعويضات عام 2021 التي بلغت /253,150,000/، والابقاء على مبلغ مليونين ونصف ليرة سورية عن كل جلسة مجلس ادارة قبل اقتطاع الضريبة ومليون وسبعمائة وخمسين الف ليرة سورية عن كل جلسة للجان المنبثقة عن مجلس الادارة عن عام 2022 وذلك حسب قرار الهيئة العامة غير العادية 2021/06/22 .

✓ القرار الخامس : المصادقة على تكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين النافذة .
قد تم تكوين احتياطي قانوني للعام 2021 بمبلغ /47,496,648/ ليرة سورية استناداً للمادة رقم /197/ من قانون الشركات الصادر بتاريخ 14 شباط 2011 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/100/952 تاريخ 12 شباط 2009 بقيمة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح /خسائر فروقات القطع غير المحققة.

فيما تم تكوين احتياطي خاص للعام 2021 بمبلغ /47,496,648/ ليرة سورية استناداً إلى المادة رقم /97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب أ تاريخ 4 شباط

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2008 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/100/952 تاريخ 12 شباط 2009 وبما يعادل 10% من

الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح/خسائر فروقات القطع غير المحققة.

✓ القرار السادس : إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل عن السنة

المالية 2021 ابراءاً عاماً وشاملاً .

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	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.

✓ لا يوجد

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	2260	20	2280
نسبة الملكية	40%	60%	100%

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

المجموع	أجانب	عرب	
2280	1	2279	عدد المساهمين
100%	49.06%	50.94%	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك الإسكان للتجارة و التمويل	49.06%
المجموع		49.06%

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	2033	2,614,388	3.11%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	160	3,445,983	4.10%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	21	1,429,150	1.70%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	42	8,842,180	10.53%
5	من 500,000 وأكثر	24	67,668,299	80.56%
	المجموع	2280	84,000,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1049.82	142,208	151,544,550.00	241

تقرير الحوكمة عن عام 2022

315	163,324,465.00	153,109	950.82	شباط
317	414,054,275.00	500,078	899.97	آذار
269	829,940,757.50	919,210	969.68	نيسان
240	178,493,369.00	184,823	903.11	آيار
399	523,173,611.00	559,376	944.78	حزيران
194	220,216,123.00	232,025	987.04	تموز
306	224,988,044.00	219,436	1013.31	آب
229	151,046,469.00	147,376	1007.48	آيلول
261	189,155,012.00	178,944	1136.2	تشرين الأول
510	471,607,939.00	369,356	1391.59	تشرين الثاني
424	1,794,025,662.00	1,074,066	1720.39	كانون الأول
3705	5,311,570,276.50	4,680,007	المجموع	

5. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	عام 2017	
8,400,000,000	5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	رأس المال
لا يوجد	60%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نسبة التوزيع
-	اسهم مجانية	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
✓ منال مسعود.
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
✓ أمانة سر مجلس الإدارة / شؤون المساهمين.
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
✓ هاتف: 4430165 تحويلة 86.
- ✓ البريد الإلكتروني: Manal.Masoud@ibtbf.com.sy

توقيع الرئيس التنفيذي

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

لمى العزاوي/مدير إدارة مراقبة الالتزام

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه