



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



اسم الشركة: شركة بنك الشام المساهمة المغفلة العامة

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	شركة بنك الشام المساهمة المغفلة العامة
النشاط الرئيسي للشركة:	صيرفة إسلامية
رأس المال المصرح به:	عشر مليارات ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	عشر مليارات ليرة سورية
عدد الأسهم:	100 مليون سهم
عدد المساهمين:	4392
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.chambank.com
عدد الموظفين في الشركة:	323

مجلس الإدارة

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

السيد علي العوضي:

رئيس مجلس الإدارة

- حائز على بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت.
- عمل لدى مؤسسة البترول الكويتية كمحلل خزينة من 1999 إلى 2000.
- شغل منصب مدير إدارة الاستثمار لدى شركة الإستثمار العالمي من 2000 إلى 2005.
- شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة مجموعة الأوراق المالية من 2005 إلى 2012.
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية من 2007 إلى 2012.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية. وعضو مجلس الإدارة في شركة المستقبل العالمية للاتصالات.

السيد نبيل الكزبري:

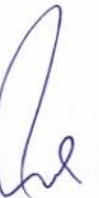
نائب رئيس مجلس الإدارة

- حائز على دبلوم في هندسة التعدين من جامعة برلين عام 1960.
- تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فيمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي.
- الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات.
- رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي.
- رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ.
- عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية.
- المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية.
- عضو المنتدى الاقتصادي العالمي.
- عضو مجلس الأعمال العربي.
- حائز على العديد من الألقاب والأوسمة منها مستشار اقتصادي للحكومة النمساوية من رئيس النمسا، وسام الأسد الفنلندي من قبل الرئيس الفنلندي، وسام الشرف الفضي الكبير من قبل الرئيس النمساوي، وسام الشرف الذهبي لمدينة فيينا من قبل حاكم فيينا.

الدكتور علي خونده:

عضو مجلس الإدارة

- حائز على دكتوراه في القانون الدولي وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو.
- حائز على شهادة في الدراسات التنموية من جامعة كاليفورنيا.
- شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خونده.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية.
- تولى رئاسة الوحدة المركزية للشراكة بين القطاع العام والخاص.
- رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.

الدكتور غياث القطيني:

عضو مجلس الإدارة

- حائز على دكتوراه في الهندسة المدنية من الجامعة التقنية للهندسة المدنية في بوخارست - رومانيا.
- حائز على إجازة في الهندسة المدنية من جامعة دمشق.
- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985.
- انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري.
- يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.

السيد أسامة طاهر:

عضو مجلس الإدارة

- حائز على إجازة من كلية التجارة قسم المحاسبة في جامعة دمشق عام 1966.
- شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972.
- شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980.
- عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005.
- في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولا يزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.

السيد اياد الطباع:

عضو مجلس الإدارة

- حائز على ماجستير في الدراسات الإسلامية- جامعة طرابلس عام 2020، وإجازة في الاقتصاد-قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 1966، والمحاسب القانوني الإسلامي عام 2012.

- مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن.
- باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن.
- عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة.
- له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.

السيد محمد سعيد الزعيم

عضو مجلس الإدارة

- حائز على بكالوريوس في الاقتصاد الدولي من الجامعة الأمريكية في سويسرا عام 1991.
- القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير.
- المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات.
- الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	علي العوضي	رئيس المجلس	البنك التجاري الكويتي	32%	كويتي	2021/07/28
2	نبيل الكزبري	نائب رئيس المجلس	نفسه	5%	سوري	2021/07/28
3	سعيد الزعيم	عضو منتدب	شركة المهيدب القابضة	3%	سوري	2021/07/28
4	علي خونده	عضو	نفسه	3%	سوري	2021/07/28
5	أسامة طاهر	عضو	نفسه	0.3%	سوري	2021/07/28
6	غياث القطيني	عضو منتدب	خزانة تقاعد المهندسين	2%	سوري	2021/07/28
7	اياد الطباع	عضو	نفسه	0.18%	سوري	2021/07/28

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

أربع سنوات، 150 ألف سهم للعضو و 300 ألف سهم للرئيس، بتاريخ 2021/07/28.

4. نسبة تمثيل العنصر 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 المعتذرين
1	2022/02/04	5	السيد نبيل الكزبري السيد علي خونده
2	2022/02/10	7	-
3	2022/02/28	7	-
4	2022/03/31	7	-
5	2022/06/24	7	-

تقرير الحوكمة عن عام 2022

-	7	2022/08/02	6
-	7	2022/09/23	7
السيد نبيل الكزبري	6	2022/12/02	8

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

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.
- 36 مليون نسبته 5% حسب قانون الشركات.
- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.
- 75 مليون نسبته 5% حسب قانون الشركات.
- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام. (ملاحظة: بعض الاجتماعات بالتمرير ولا يتقاضى السادة أعضاء المجلس بدلات عليها).

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
علي العوضي	8	4,000,000
نبيل الكزبري	6	4,000,000
سعيد الزعيم	8	4,000,000
علي خونده	7	4,000,000
أسامة طاهر	8	4,000,000
غياث القطيني	8	4,000,000
اياد الطباع	8	4,000,000

- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام. (ملاحظة: لا يتم دفع بدل عن الاجتماعات التي تعقد بالتمرير).

تقرير الحوكمة عن عام 2022

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة						اسم العضو
لجنة الترشيحات والمكافآت		لجنة الحوكمة		لجنة المخاطر		
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	
-	-	2 منها واحد بالتمير	1مليون	-	-	علي العوضي
3 منها واحد بالتمير	1 مليون	2 منها واحد بالتمير	1مليون	-	-	نبيل الكزبري
3 منها واحد بالتمير	1 مليون	-	-	4 منها 2 بالتمير	1 مليون	أسامة الطاهر
-	-	-	-	4 منها 2 بالتمير	1 مليون	غياث قطيني
-	-	-	-	-	-	علي خوندة
3 منها واحد بالتمير	1 مليون	2 منها واحد بالتمير	1مليون	-	-	اياد الطباع
3 منها واحد بالتمير	1مليون	-	-	4 منها 2 بالتمير	1 مليون	محمد سعيد الزعيم

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة						اسم العضو
لجنة التدقيق		لجنة الائتمان/التنفيذية		اللجنة العقارية		
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	
-	-	-	-	-	-	علي العوضي
-	-	-	-	-	-	نبيل الكزبري
5 اجتماعات	1 مليون	-	-	8 منها 3 بالتمير	1 مليون	أسامة الطاهر

تقرير الحوكمة عن عام 2022

غياث القطيني	-	-	10 اجتماعات بالتمرير	1 مليون	8 منها 3 بالتمرير	1 مليون
علي خوند	-	-	10 اجتماعات بالتمرير	1 مليون	-	-
اياد الطباع	5 اجتماعات	1 مليون	-	-	-	-
محمد سعيد الزعيم	4 اجتماعات	1 مليون	10 اجتماعات بالتمرير	1 مليون	7 منها 3 بالتمرير	1 مليون

اسم العضو	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	
	لجنة السياسات والاجراءات	
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع
غياث القطيني	0	1 مليون
علي خوند	0	1 مليون
اياد الطباع	0	1 مليون

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

تم صرف مبلغ وقدره 218,671,108 ل.س كبدلات إقامة ومواصلات عن عام 2022 لأعضاء مجلس الادارة.

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
البنك التجاري الكويتي	شركات زميلة	حسابات جارية وحسابات استثمار مطلق	181,404,984,830
شركة أموال الشام للخدمات والوساطة المالية	شركات تابعة	وديعة رأس المال لدى البنك	286,647,579

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

- اسم اللجنة: لجنة التدقيق

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
اياد الطباع	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
اسامة طاهر	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
محمد سعيد الزعيم	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- مراجعة البيانات المالية الربعية قبل عرضها على مجلس الإدارة.

- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية.

- تقييم فعالية وكفاية التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي.

- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والاطلاع على التقارير المعدة من قبل التدقيق الشرعي

الداخلي للتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.

- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي ومراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- الاطلاع على التقارير المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية (التدقيق الشرعي الخارجي) ومراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الشرعي الخارجي.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	اياد الطباع	اسامة طاهر	محمد سعيد الزعيم
2022/03/22	✓	✓	✓
2022/06/13	✓	✓	✓
2022/7/5	✓	✓	✓
2022/9/12	✓	✓	X
2022/11/22	✓	✓	✓

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.
- السيد إياد الطباع : حائز على بكالوريوس من كلية التجارة - قسم المحاسبة في جامعة دمشق عام 1987، وشغل منصب مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية.
- السيد أسامة طاهر: حائز على بكالوريوس من كلية التجارة - قسم المحاسبة في جامعة دمشق عام 1966، وشغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972.
- السيد محمد سعيد الزعيم : حائز على بكالوريوس في الإقتصاد الدولي من الجامعة الأمريكية في سويسرا عام 1991، القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير، المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات، الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
اجتماع بتاريخ 2021/12/28 عن عام 2022.

- اسم اللجنة: لجنة المخاطر

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد سعيد الزعيم	رئيس لجنة	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
اسامة طاهر	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
غياث القطيني	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر.
- ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية الخاصة بإدارة المخاطر وأيضاً المحددة من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية.

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	محمد سعيد الزعيم	اسامة طاهر	غياث القطيني
2022/01/31	✓	✓	✓
2022/04/12	✓	✓	✓
2022/06/21	✓	✓	✓
2022/09/13	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اسم اللجنة: لجنة الترشيحات والمكافآت

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد سعيد الزعيم	رئيس لجنة	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
نبيل الكزبري	عضو	نائب رئيس مجلس ادارة	2021/11/02
اسامة طاهر	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
اياد الطباع	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- وضع معايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي.

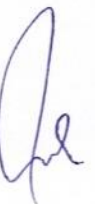
- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس وهيئة الرقابة الشرعية ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، وإلغاء العضوية.

- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه، وتقييم أداء الإدارة التنفيذية.

- وضع شروط ومعايير تعيين المدراء التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال والتوصية بعزل أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فعاليته.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	نبيل الكزبري	اسامة طاهر	محمد سعيد الزعيم	اياد الطباع
2022/01/31	✓	✓	✓	✓
2022/06/08	✓	✓	✓	✓
2022/12/19	✓	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اسم اللجنة: لجنة الحوكمة

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
علي العوضي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس ادارة	2021/11/02
نبيل الكزبري	عضو	نائب رئيس مجلس ادارة	2021/11/02
ايداد الطباع	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة والتأكد من تطبيقه، والتنسيق

مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة التدقيق في سبيل التأكد من الالتزام بالدليل.

- التأكد من اعتماد وتطبيق استراتيجية استثمار سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة

لأصحاب حسابات الاستثمار.

- مراقبة استخدام احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وتقديم التوصيات لمجلس

الإدارة حول كيفية الاستخدام.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	علي العوضي	نبيل الكزبري	ايداد الطباع
2022/01/31	✓	✓	✓
2022/08/23	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اسم اللجنة: اللجنة العقارية

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غياث القطيني	رئيس لجنة	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
اسامة طاهر	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
محمد سعيد الزعيم	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- النظر في كل المواضيع المتعلقة بشراء عقارات البنك أو استثمارها، وبنائها وإكسابها وترميمها وتقديم توصياتها للمجلس للبت فيها.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	غياث القطيني	اسامة طاهر	محمد سعيد الزعيم
2022/01/31	✓	✓	✓
2022/02/22	✓	✓	✓
2022/03/08	✓	✓	✓
2022/06/08	✓	✓	✓
2022/07/03	✓	✓	✓
2022/10/12	✓	✓	✓
2022/11/21	✓	✓	✓
2022/11/27	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اسم اللجنة: اللجنة التنفيذية.

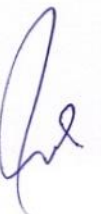
- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
علي خونده	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
غياث القطيني	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
محمد سعيد الزعيم	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- مراجعة الموافقات الائتمانية الصادرة عن لجنة الائتمان الداخلية للبنك.
- منح الموافقات الائتمانية بالنسبة للموافقات التي تدخل ضمن صلاحياتها والمحددة للجنة في مصفوفة الصلاحيات.
- منح الموافقات الخاصة بالنفقات الرأسمالية.
- اقرار الموازنة التقديرية السنوية للبنك ومتابعة الانحرافات وتقييم أداء البنك على أساسها.
- اصدار قرارات الاستثمار والتمويل وخطة الانتشار و التوسع.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	علي خونده	غياث القطيني	محمد سعيد الزعيم
2022/02/04	✓	✓	✓
2022/02/22	✓	✓	✓
2022/03/31	✓	✓	✓
2022/04/21	✓	✓	✓
2022/06/24	✓	✓	✓
2022/07/17	✓	✓	✓
2022/08/18	✓	✓	✓
2022/09/23	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة عن عام 2022

✓	✓	✓	2022/10/20
✓	✓	✓	2022/12/02

- اسم اللجنة: لجنة السياسات والإجراءات

- أعضاء اللجنة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غياث القطيني	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
علي خونده	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02
ايداد الطباع	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/02

- مهام اللجنة.

- مراجعة كافة السياسات المتعلقة بتنظيم البنك وعملياته والموافقة عليها والتوصية بتعديلها أو إقرارها أمام مجلس الإدارة، عدا السياسات التي تخضع لمراجعة اللجان الأخرى ذات الصلة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

لم تجتمع اللجنة خلال عام 2022.

الإدارة التنفيذية

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

أحمد يوسف اللحام : مصري سوري حاصل على العديد من الشهادات الأكاديمية والمهنية منها إجازة في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة المصرية الأمريكية الدولية وبكالوريوس تنفيذي في إدارة الأعمال بالإضافة إلى شهادة CIB " مصرفي إسلامي معتمد" من المجلس العام للبنوك الإسلامية وشهادة في الإدارة المتكاملة

تقرير الحوكمة عن عام 2022

للمشاريع من معهد الدراسات المصرفية بالإضافة لحصوله على شهادة الدكتوراه الفخرية في مجال إدارة المشاريع المصرفية.

خبرة مصرفية تزيد عن 38 عام قضاها في مصارف تقليدية ومن ثم اسلامية تبوأ خلالها عدة مناصب قيادية مهمة حيث كان له باع كبير في العمل بمصارف دولة الكويت منها مدير قطاع العمليات في البنك التجاري الكويتي ورئيس مجموعة العمليات بالوكالة ورئيس إدارة تحليل الأعمال في بنك بوبيان الى أن عمل مستشار لرئيس مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2011 ليشغل بعدها منصب مدير عام بالوكالة لبنك الشام منذ عام 2012 ويصبح رئيساً تنفيذياً للمصرف مع بداية شهر حزيران 2016.

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

السيد أحمد اللحام يملك 804,138 سهم ، بنسبة: 0.8%

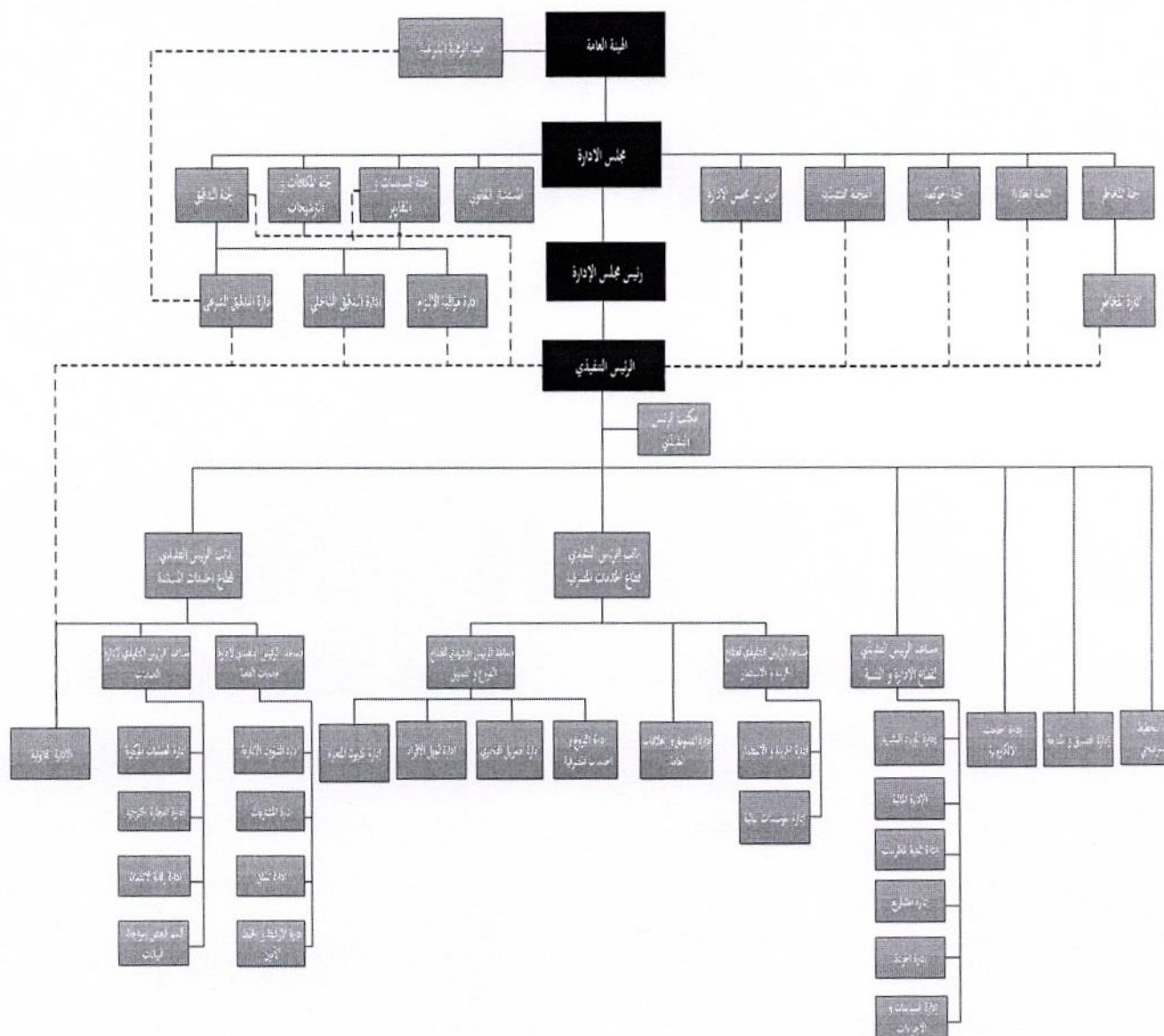
3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
3	1,667,307,984	1,225,992	1,493,557,048

4. الهيكل التنظيمي للشركة.



18



ادارة التدقيق الداخلي

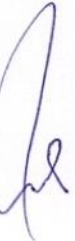
1. ادارة التدقيق الداخلي مع نبذة تعريفية عنها.

- التدقيق الداخلي: هو نشاط مستقل، موضوعي، يضمن الجودة، يهدف لتأدية خدمات التوكيد والأنشطة الاستشارية المختلفة ووضع لتحسين وإضافة قيمة للعمليات في البنك. وهو يساعد البنك في تحقيق أهدافه من خلال تطبيق أساليب آلية ومحددة من أجل تطوير وتقييم فعالية أنشطة إدارة المخاطر والضوابط والحوكمة المؤسسية.
- مدير إدارة التدقيق الداخلي: السيد سامي عبد الوهاب
حاصل على دكتوراه في المحاسبة من جامعة دمشق، وعلى شهادة محاسب قانوني سوري ، خبرة في مجال التدقيق الداخلي تزيد عن 15 سنة، شغل خلالها منصب مدير التدقيق الداخلي وأمين سر مجلس الادارة في سوق دمشق للأوراق المالية، ورئيس الحسابات في شركة الإستثمار لما وراء البحار للتطوير العقاري، ومدير تدقيق في شركة طلال أبو غزالة، التحق ببنك الشام عام 2017 بمنصب مدير إدارة التدقيق الداخلي.

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/مجلس الإدارة، عدد الموظفين: 4 موظفين ضمن الإدارة (وحدة مستقلة).
- 3. مهام المدقق الداخلي.

- تقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية وإجراءات حماية أصول البنك والشركات التابعة له بالإضافة إلى توفر مستوى كافي ومقبول من إدارة المخاطر.
- تقييم مدى دقة وصحة البيانات والتقارير من خلال الزيارات الدورية لمراكز عمل البنك والشركات التابعة لها، بالإضافة إلى التقارير الصادرة لإدارة التدقيق الداخلي.
- تقييم مدى التقيد والالتزام بالقوانين والسياسات والتعليمات التي تحكم أعمال البنك والشركات التابعة له.
- إجراء كافة عمليات التحقيق الخاصة بالمشاكل والمخالفات الهامة والجوهرية.



تقرير الحوكمة عن عام 2022

- متابعة التقارير والتوصيات الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من تصويب الملاحظات ومدى كفاءة الإجراءات المتخذة حيالها.
- مساعدة إدارة البنك في مقاومة عمليات التلاعب والاختلاس من خلال مراجعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية إجراءات الرقابة للحد من هذه العمليات على أن تبقى المسؤولية الرئيسية للإدارة التنفيذية للبنك في اكتشاف هذه الحالات واتخاذ الإجراءات المناسبة لها.

ادارة مراقبة الإلتزام

- 1- ادارة مراقبة الإلتزام مع نبذة تعريفية عنها.
إدارة مراقبة الإلتزام: هي إدارة إشرافية رقابية مستقلة يتم إدراجها ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف مهمتها مراقبة التزام المصرف بالقرارات والتعليمات والضوابط الداخلية والقرارات والأنظمة والقوانين النافذة والناظمة لعمل المصرف ومتابعة مخاطر عدم الإلتزام.
- مدير إدارة مراقبة الإلتزام: السيد محمد عرفة خضرة:
حاصل على إجازة في الإقتصاد-قسم المحاسبة من جامعة دمشق وعلى شهادة المحاسب القانوني السوري - شهادة الأخصائي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي (CISSA) وشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد (CIB) خبرة مصرفية تزيد عن ثلاثة عشر عاما في مجال الرقابة المصرفية والتدقيق والإلتزام حيث بدأ العمل المصرفي مع بنك الشام عام 2009 بصفة مراقب مصرفي داخلي حتى نهاية عام 2017، ليتبوأ بعد ذلك منصب مدير لإدارة مراقبة الإلتزام.
- 2- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
الهيكل التنظيمي لإدارة مراقبة الإلتزام:
هي إدارة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف تتبع لمجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق في حال التفويض من قبل المجلس وتتكون من الأقسام (الوحدات) التالية كحد أدنى:
وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين:

تقرير الحوكمة عن عام 2022

وهي المسؤولة عن مراقبة التقيد بالسياسة العامة للمصرف ومراجعة البيانات المالية وضوابط وتعليمات العمل والتحقق من انسجامها مع القرارات والقوانين والأنظمة النافذة النازمة للعمل المصرفي والتحقق من كفاية التقيد بالعمل بها، ومتابعة المخاطر المتنوعة التي يتعرض لها المصرف وتوجيهات مجلس الإدارة والإجراءات المتخذة للتقيد للعمل بها.

وحدة مراقبة الامتثال:

وهي الوحدة المسؤولة عن متابعة التزام المصرف بكافة القوانين والقرارات والتعاميم وكفاية السياسات والإجراءات المعتمدة بما لا يتعارض مع مهام وحدة التحقق من الالتزام.

وحدة التحقق من الالتزام:

هي الوحدة المسؤولة عن متابعة التزام المصرف بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. مهام موظف ادارة مراقبة الالتزام.

3-

مراقبة الالتزام في المصرف القوانين والأنظمة النافذة والقرارات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والأنظمة الداخلية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف.

ادارة المخاطر

1- ادارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنها:

هي إدارة إشرافية رقابية مستقلة يتم إدراجها ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف مهمتها العمل على متابعة و تحديد المخاطر التي يتعرض لها المصرف ورسم سياسة إدارة المخاطر بحيث تكون معرفة و محددة و تتناسب مع طبيعة و حجم الأعمال في المصرف تأخذ بعين الاعتبار المحددات الواردة بالقرارات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي و الجهات الإشرافية الدولية، وتطبيق دليل الحوكمة في البنك وتقييم مدى التزام البنك به.

- مدير إدارة المخاطر: السيد عزت دياب

حصل على الماجستير من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وقد أتم دراسة برنامج الدكتوراه اختصاص الإدارة المالية للشركات المساهمة، خبرة عملية 21 سنة منها خبرة مصرفية 16 سنة بدأت

تقرير الحوكمة عن عام 2022

عام 2006، إذ شغل عدة مناصب إدارية في بنك الشام بدءاً من رئيس قسم الحسابات المالية و الإدارية إلى منصب مساعد مدير إدارة الائتمان و التمويل التجاري ليحصل بعد ذلك على ترقية تم من خلالها تعيينه مديراً لإدارة المخاطر منذ بداية عام 2014

2- إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تتبع إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

و تتبع إدارياً إلى الرئيس التنفيذي و ترفع تقاريرها بنسختين إلى الجهات التي تتبع لها.

تتكون الإدارة من الأقسام التالية:

قسم المخاطر الائتمانية بكادر يضم موظفين اثنين.

قسم مخاطر السوق و السيولة يضم وحدة المكتب الأوسط بموظف واحد.

قسم المخاطر التشغيلية بموظف واحد.

قسم أمن المعلومات بموظف واحد.

3- مهام موظف ادارة المخاطر:

مراقبة أعمال المصرف اليومية إذ يتم قياس المخاطر و مراقبتها بشكل مستمر و التحقق من وجود التحوط المطلوب و يرفعون تقاريرهم إلى مدير إدارة المخاطر كل وفق اختصاص قسمه إذ يتم مراقبة المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية من حيث المنتجات المصرفية و أنواع التمويل و تركزات الزبائن و التوزيع الجغرافي و الديون المستحقة غير المسددة و الديون غير المنتجة و الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل تسهيل ائتماني على حدى، كما يتم مراقبة نسب السيولة بالليرات السورية و بكافة العملات و يتم مراقبة أرصدة المجموعة المصرفية و البنوك المراسلة و التعرضات تجاه المؤسسات المالية و يتم إعداد مؤشرات الإنذار المبكر للوقوف على نتائجها.

يتم مراقبة المخاطر التشغيلية وفق مصفوفة مخاطر منبثقة عن مجمع مخاطر البنك توصف المخاطر التشغيلية و تحدد احتمالية حدوثها و آثارها السلبية مع تحديد دقيق لآليات التحوط ضد هذه المخاطر.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

يقوم قسم أمن المعلومات بتقييم الأمن السيبراني للبنك و تقييم البنية التحتية التقنية و يعمل على اكتشاف الفجوات التقنية التي يمكن أن تخترق، كما يتم تقييم خطط استمرارية العمل تحت الظروف الاستثنائية لتأمين استمرارية عمل الخدمات الرئيسية المطلوبة لتشغيل إدارات البنك و فروعها.

ادارة التدقيق الشرعي الداخلي:

1- التدقيق الشرعي الداخلي مع نبذة تعريفية عنه: يعد التدقيق الشرعي الداخلي جزءاً لا

يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية، ويعمل وفقاً لسياسات البنك الإسلامي، وتنبع أهمية التدقيق الشرعي الداخلي من خصوصية العمل المصرفي الإسلامي المتمثلة بحضور الجانب الشرعي في جميع أوجه العمل والنشاط، كذلك فإن إيلاء الأهمية اللازمة لهذه الوظيفة لمراجعة التزام البنك في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية يساهم في إشاعة مناخ الثقة بين جمهور المتعاملين مع المصارف الإسلامية ودرء خطر السمعة.

- محمد أنس سكر : مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

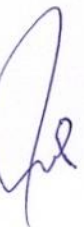
حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق، وإجازة في اختصاص الشريعة والقانون و شهادة الدبلوم في الاقتصاد الاسلامي من معهد الشام العالي، لديه شهادة الماجستير المهني في المالية الإسلامية من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) .
يحمل شهادة المراقب والمدقق الشرعي المعتمد (CSAA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI، يتمتع بخبرة 13 عاماً في التدقيق والرقابة الشرعية ضمن المصارف الإسلامية، التحق بفريق بنك الشام عام 2009 ليتدرج في المناصب الوظيفي ويشغل منصب مدير إدارة التدقيق الشرعي مع نهاية عام 2016.

2- مسمى الإدارة وموقعها في الهيكل التنظيمي: المسمى : " إدارة التدقيق الشرعي".

التبعية : تتبع الإدارة إلى مجلس الإدارة مباشرة _ لجنة التدقيق

3- وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.

تم إنشاء وحدة مستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي، تضم إدارة التدقيق الشرعي في بنك الشام 6 موظفين.



4- مهام المدقق الشرعي الداخلي:

ويشمل نطاق عمل التدقيق الشرعي الداخلي فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية بهدف معرفة فيما إذا كان النظام القائم (ومدى الالتزام به) يوفر تأكيداً معقولاً بأن إدارة البنك الإسلامي قد أدت مسؤولياتها تجاه تطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

يقوم مدير إدارة التدقيق الشرعي برفع تقارير الرقابة الشرعية إلى كل من مجلس الإدارة وذلك بعد أن تتم مناقشة الملاحظات والتوصيات مع المستويات الإدارية المناسبة.

يقوم المدقق الشرعي الداخلي بالتأكد من تنسيق أعمال التدقيق الشرعي الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية لضمان تغطية كافة جوانب التدقيق الشرعي، وتجنب ازدواجية الجهود ما أمكن.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	المحاسب القانوني محمد موسى المكسور
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	2022/06/07
أتعاب التدقيق للعام	4 مليون
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	4 سنوات

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
شركة HLB	تقديم خدمات تدقيقية لأغراض الإدارة	60,000,000
المركز السوري لخبراء الآيزو	تجديد شهادة نظام إدارة الجودة و التدقيق الدوري	15,000,000

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
السيد علي العوضي	رئيس مجلس الادارة
السيد نبيل الكزبري	نائب رئيس مجلس الادارة
السيد أحمد اللحام	الرئيس التنفيذي

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

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

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام 2022 / تاريخ الاجتماع 2022/06/07

1- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2021، وخطة العمل لسنة 2022.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 2- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية في ممارسة نشاطاته لعام 2021.
- 3- المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية وعن أحوال البنك وحساباته عن عام 2021.
- 4- المصادقة على الحسابات والميزانية الختامية الموقوفة بتاريخ 2021/12/31.
- 5- الموافقة والمصادقة على الاحتياطات وقد بلغ الاحتياطي القانوني/الخاص 10%:
73,945,127 ل.س
- 6- المصادقة على زيادة رأس مال البنك بنسبة 11.11%.
- 7- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021.
- 8- الموافقة على إقرار تعويضات مجلس الإدارة لعام 2021 وفقاً للمادة 1/156 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011. وبلغت قيمتها 57,543,272 ل.س عن عام 2021.
- 9- وافقت الهيئة العامة على صرف المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 بمبلغ 36,000,000 ليرة سورية.
- 10- الموافقة على التعاقد مع مكتب الدراسات والاستشارات الاقتصادية - المحاسب القانوني محمد الموسى المكسور لتدقيق حسابات البنك لعام 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.
- 11- الموافقة على التعامل مع الأطراف ذات العلاقة وفق المادة 152 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2022/03/06	اقترح مجلس الادارة بزيادة رأس المال
2	2022/08/09	الموافقة على اعتماد أسهم الزيادة
3	2022/09/07	الموافقة النهائية على زيادة رأس المال
4	2022/12/21	اعلان توزيع قيمة كسور الأسهم المجانية

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.

من خلال ميثاق أخلاقيات العمل.

يهدف ميثاق أخلاق العمل في بنك الشام الى تحفيز الموظفين بالمشاركة بأنشطة المجتمع، حيث يرى البنك في ميثاقه وقواعده أنه من الضروري التعاون مع الجهات والمؤسسات المحلية من أجل مصالح المجتمع وتحفيز الموظفين أن يأخذوا على عاتقهم مسؤولية المشاركة في هذه النشاطات.

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
4,392	14	4,378	عدد المساهمين
100%	%43.61	%56.39	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
4,392	0	4,392	عدد المساهمين
%100	%0	%100	نسبة الملكية

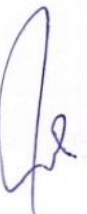
3. المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	البنك التجاري الكويتي	32%
2	البنك الاسلامي للتنمية	9%
3	مرسالكم شركة المحدودة المسؤولية	5%
4	السيد نبيل الكزبري	5%
المجموع		51%

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	4131	11,135,710	11.1%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	200	3,661,760	3.7%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	26	1,850,965	1.8%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	17	3,662,022	3.7%
5	من 500,000 وأكثر	18	79,689,543	79.7%
	المجموع	4,392	100,000,000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,237.95	329,204	402,158,957	373
شباط	1,241.90	219,103	283,019,679	475
آذار	1,113.01	101,936	120,965,585	233
نيسان	1,198.93	115,456	140,765,646	186
آيار	1,229.22	86,449	105,556,071	201
حزيران	1,449.58	3,404,503	4,812,746,347	718
تموز	1,430.22	101,128	143,348,244.00	203
آب	1,354.08	224,492	324,426,662.00	426
آيلول	1,284.75	124,719	166,294,996.00	177
تشرين الأول	1,358.70	4,203,278	5,725,402,999.00	299
تشرين الثاني	1,386.00	267,115	382,812,622.00	445
كانون الأول	1,550.97	325,013	480,403,472.00	331
المجموع		9,502,396	13,087,901,280	4067

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

العام	2017	2018	2019	2020	2021
رأس المال	5,000	5,250	6,000	8,000	9,000
نسبة التوزيع	5%	14.29%	33.33%	12.5%	11.11%
نوع التوزيع	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
جنان الكجو
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
شؤون المساهمين يتبع لأمانة سر مجلس الإدارة
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الالكتروني).

الهاتف: 011-33919

الفاكس: 011-3348731

البريد الالكتروني: J.Al-kajjow@chambank.sy

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

جنان الكجو

أمين سر مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

علي يوسف العوضي

احمد يوسف اللحام

