



نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجبه.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

البنك الوطني الإسلامي المساهمة المغفلة العامة السورية

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

البنك الوطني الإسلامي	
خدمات الأفراد: يسعى البنك الوطني الإسلامي لجذب الأموال والمدخرات الشخصية بهدف توجيهها للاستثمار المنتج وفق ما يلي: أنواع الحسابات: - أ- الحساب الجاري. - ب- حساب التوفير الاستثماري. - ت- حسابات الودائع الاستثمارية. - ث- توظيف الرواتب. - ج- الحساب الرقعي. الخدمات المصرفية: • إصدار شيكات بنكية. • تحصيل الشيكات. • الحوالات المصرفية. • صناديق الأمانات. خدمات التمويل: نقوم بعمليات التمويل القائمة على غير أساس الفائدة لأجال مختلفة وفي المجالات الاقتصادية التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. صيف الاستثمار التي سيجري التعامل بها: عقود المضاربة، وعقود المشاركة، والمشاركة المتناقصة وبيع المربحة للأمر بالشراء وعقود الاستصناع وعقود بيع السلم وعقود الإجارة التشغيلية وعقود الإجارة المنتهية بالتمليك وغيرها من صيف عقود التمويل المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية. خدمات التمويل الشخصي: - التمويل العقاري. - تمويل شراء الأجهزة الكهربائية/ الأدوات المنزلية. - تمويل شراء الأثاث والمفروشات. - تمويل خدمات (تعليمية- صحية...) خدمات التمويل للشركات: تمويل رأس المال العامل.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
رأس المال المصرح به	25/ مليار ل.س
رأس المال المدفوع	25/ مليار ل.س
عدد الأسهم	250,000,000 سهم
عدد المساهمين	4,419 مساهم وفق تاريخ 2023/12/31
عدد الموظفين	167 موظف وفق تاريخ 2023/12/31
عنوان الموقع الإلكتروني للشركة	www.nib.com.sy

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	رئيس	الدكتور محمد أنس محمد خير حمد الله	1
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب الرئيس	السيد محمد طارق عبد الكريم السراج	2
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	عضو	الدكتور رakan الياس رزوق	3
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	عضو	السيد رفعت مصطفى كمال آل عمو	4
عربي سوري	*	2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	عضو	وائل محمد نادر العجة*	5
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	السيد عماد الدين حسين غصن	6
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	السيد رصين محمد رضوان مرتيني	7
لبناني		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	السيد محمد كاظم أمين عويضة	8
لبناني		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	السيد أحمد نور الدين الرضي	9
عربي سوري		2024/02/14	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	عضو	السيد حسين علي حموي**	10

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

* بتاريخ 2023/06/06 قامت شركة نيو جينرايشن بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة السيد وائل محمد نادر العجة وذلك اعتباراً من تاريخ 2023/05/31.

** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيوجنرايشن بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة ، وسيتم عرض هذا التعيين في اجتماع الهيئة العامة القادم

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 د. محمد انس محمد خير حمدالله	رئيس مجلس الإدارة /ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)/ رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية – رئيس لجنة التمويل والاستثمار لديه خبرات علمية متميزة من أرقى الجامعات العالمية، فهو يحمل شهادة الدكتوراه في الهندسة والتخطيط العمراني من جامعة باريس الرابعة- سوربون، وهو عضو في نقابة المعمارين الفرنسيين الوطنيين والأوروبية منذ العام 1988. وشغل العديد من المناصب الإدارية العليا في البنوك السورية منذ العام 2015 (رئيس مجلس إدارة بنك عودة سورية)، والعديد من المناصب الإدارية في البنوك وشركات التأمين في فرنسا، بالإضافة إلى الخبرات الهندسية، والاستثمار والتطوير العقاري في فرنسا واسبانيا وسورية.
2 السيد محمد طارق السراج	نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لدى السيد طارق ما يفوق ال 61 سنة من الخبرات المصرفية والإدارية والاستشارية المتنوعة، حيث شغل عدة مناصب إدارية في مجالس إدارة بنوك ولجان، كما يقدم الخبرات الاستشارية لبعض الشركات. شغل منصب مدير عام المصرف التجاري السوري والمصرف التجاري اللبناني لعدة سنوات. حائز على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق
3 د. راكان رزوق	عضو مجلس إدارة /ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)/ لدى السيد راكان 6 سنوات خبرة مصرفية و10 سنوات خبرات هندسية وخبرات إدارية وتعليمية تمتد لسنوات طويلة. شغل السيد راكان الكثير من المناصب الإدارية والإشرافية والاستشارية منها عميد كلية الهندسة المعلوماتية في جامعة دمشق، نائب رئيس جامعة دمشق لشؤون البحث العلمي والدراسات العليا، رئيس الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، وهو يشغل منصب رئيس جامعة أنطاكية السورية الخاصة حالياً، وللدكتور راكان العديد من المنشورات العلمية. حائز على شهادة الدكتوراه في الهندسة المعلوماتية من جامعة تولوز في فرنسا.

	الاسم	نبذة تعريفية
4	رفعت مصطفى كمال آل عمو	عضو مجلس إدارة /ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)/ لدى السيد رفعت ما يزيد عن 32 سنة خبرة تجارية وهندسية، خبير في السلامة المرورية. يشغل السيد رفعت عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة غرفة تجارة حلب، عضو اتحاد غرف الصناعة السورية، رئيس لجنة المدينة الصناعية الشيخ نجار في غرفة صناعة حلب حائز على إجازة في العلوم السياسية /قسم مالي/ من جامعة أنقرة في تركيا.
5	وائل محمد نادر العجة *	/عضو مجلس إدارة /ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)* السيد وائل من الخبرات المصرفية المتميزة، حيث يعمل في القطاع المصرفي في أوروبا منذ أكثر من واحد وثلاثين عام، وشغل كذلك منصب عضو في مجلس إدارة بنك عودة سورية. حائز على شهادة ماجستير في التمويل الدولي من جامعة القديسة ماري في كاليفورنيا، حائز على شهادتي بكالوريوس في الفلسفة والرياضيات من جامعة القديسة ماري في كاليفورنيا.
6	الأستاذ عماد الدين غصن	عضو مجلس إدارة لدى الأستاذ عماد خبرة قانونية واستشارية طويلة في مجال المحاماة والاستشارات القانونية وصياغة الأنظمة الداخلية واللوائح الإدارية والعقود وتأسيس الشركات تتجاوز 26 عاماً. حائز على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق، ونال لقب محامي أستاذ في المحاماة منذ العام 2001.
7	المهندس رصين محمد رضوان مرتيني	عضو مجلس إدارة لدى السيد رصين ما يفوق ال 26 سنة من الخبرات الإدارية والإشرافية في مجال إنشاء وتطوير وإدارة المشاريع السياحية. شغل السيد رصين عدة مناصب مثل نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية السورية لرواد الأعمال، نائب لرئيس مجلس الأعمال السوري الكرواتي، مدير عام فندق شيراتون إربيل وغيرها، وقام المهندس رصين بتأسيس العديد من الشركات على المستوى العالمي. حائز على إجازة في الهندسة الميكانيكية من جامعة حلب.
8	السيد محمد كاظم عويضة	عضو مجلس إدارة – رئيس لجنة التدقيق لدى السيد كاظم خبرة مصرفية متخصصة تفوق 23 سنة. شغل السيد كاظم مناصب متنوعة في عدة مصارف عربية وإقليمية . حاصل على شهادة تخصص مزدوج في إدارة الأعمال المصرفية والمالية من الجامعة الأمريكية في بيروت. حائز على شهادة الماجستير في العلوم المالية من المدرسة العليا للتجارة في باريس بالإضافة إلى تقديم برامج تدريب خاصة في البنوك.

*بتاريخ 2023/06/06 قامت شركة نيو جينرايشن بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة السيد وائل محمد نادر العجة وذلك اعتباراً من تاريخ 2023/05/31.

نبذة تعريفية	الاسم	
عضو مجلس إدارة – رئيس لجنة المخاطر لدى السيد أحمد ما يزيد عن 48 سنة خبرة مصرفية، منها 7 سنوات خبرة في تدريب مراقبي المصارف المركزية على آلية الرقابة للمصارف الإسلامية وتقييم مخاطرها. عمل السيد أحمد كخبير في الرقابة المصرفية والسياسات الرقابية لدى صندوق النقد الدولي، كما عمل كمستشار في الرقابة المصرفية، كما شغل عدة مناصب إدارية في مجال الرقابة والمخاطر في عدة بنوك. حائز على شهادة ماجستير في مجال إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.	السيد احمد الرضي	9
عضو مجلس إدارة/ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)/ حائز على إجازة في الاقتصاد من جامعة حلب، ماجستير في العلاقات الدولية الاقتصادية من جامعة حلب. لديه خبرة تجارية وتقنية ومالية في العديد من الشركات السورية والأجنبية. شريك مؤسس لعدد من الشركات السورية الرائدة في المجال التقني والمعلوماتي.	السيد حسين حموي*	10

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدينغ)	122,500,000 سهم	%49	122,500,000 سهم	%49
2 السيد حسين علي حموي** ممثّل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدينغ)	6,216 سهم	%0.2	6,216 سهم	%0.2
3 السيد عماد الدين حسين غصن	10,000,000 سهم	%4	10,000,000 سهم	%4
4 السيد رصين محمد رضوان مرتيني	7,500,000 سهم	%3	7,500,000 سهم	%3
5 السيد محمد طارق السراج	0	0	0	0
6 السيد احمد الرضي	0	0	0	0
7 السيد محمد كاظم عويضة	0	0	0	0

* بتاريخ 2023/06/06 قامت شركة نيو جنرايشن بتغيير ممثليها في عضوية مجلس الإدارة السيد وائل محمد نادر العجة وذلك اعتباراً من تاريخ 2023/05/31.

** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيوجنرايشن بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة ، وسيتم عرض هذا التعيين في اجتماع الهيئة العامة القادم

البدلات والمكافآت والتعويضات³

تم التنازل من قبل الأعضاء عن الاتعاب والبدلات والتعويضات والمكافآت المستحقة لهم عن العام 2023

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي: (لا يوجد)

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 د. محمد انس محمد خير حمدالله	6	0	0
2 السيد محمد طارق السراج	6	0	0
3 د. راكان رزوق	6	0	0
4 رفعت مصطفى كمال آل عمو	5	0	0
5 وائل محمد نادر العجة *	2	0	0
6 الأستاذ عماد الدين غصن	6	0	0
7 المهندس رصين محمد رضوان مرتيني	6	0	0
8 السيد محمد كاظم عويضة	6	0	0
9 السيد احمد الرضي	6	0	0
المجموع			لا يوجد

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي: (لا يوجد)

تم التنازل من قبل الأعضاء عن الاتعاب والبدلات والتعويضات والمكافآت المستحقة لهم عن العام 2023

عام التقرير	عام السابق لعام التقرير
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴
لا يوجد	لا يوجد

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:
تم التنازل من قبل الأعضاء عن الاتعاب والبدلات والتعويضات والمكافآت المستحقة لهم عن العام 2023

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
د. محمد انس محمد خير حمدالله	0	0
السيد محمد طارق السراج	0	0
د. راكان رزوق	0	0
رفعت مصطفى كمال آل عمو	0	0
وائل محمد نادر العجة *	0	0
الأستاذ عماد الدين غصن	0	0
المهندس رصين محمد رضوان مرتيني	0	0
السيد محمد كاظم عويضة	0	0
السيد احمد الرضي	0	0
المجموع		لايوجد

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية*			مدة الولاية
الرئيس	نائب الرئيس	العضو	
15000000 سهم	7500000 سهم	7500000 سهم	4 سنوات ميلادية

*بحسب احكام النظام الأساسي للبنك يجوز أن ثلث أعضاء مجلس الإدارة من غير المساهمين

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
-	9	1/17/2023	1
-	9	3/9/2023	2
تغيير السيد وائل العجة- غياب السيد رفعت آل عمو	7	6/7/2023	3
-	8	8/27/2023	4
-	8	05/12/2023	5
-	8	06/12/2023	6

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع	
	اختر التاريخ	1
	اختر التاريخ	2

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵
تم التنازل من قبل الأعضاء عن الاتعاب والبدلات والتعويضات والمكافآت المستحقة لهم عن العام 2023

لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	4	السيد محمد كاظم عويضة	1
0	0	4	السيد احمد الرضي	2
0	0	4	د.راكان رزوق	3
0	0	4	السيد محمد طارق السراج	4
*	المجموع			

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

لجنة المخاطر			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	4	السيد محمد كاظم عويضة	1
0	0	4	السيد احمد الرضي	2
0	0	4	د. راكان رزوق	3
*	المجموع			

لجنة الترشيحات والمكافآت			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	5	السيد محمد طارق السراج	1
0	0	5	السيد احمد الرضي	2
0	0	5	السيد رصين مرتيني	3
0	0	5	السيد محمد كاظم عويضة	4
*	المجموع			

لجنة الحاكمية المؤسسية			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	2	د. محمد انس حمد الله	1
0	0	2	السيد احمد الرضي	2
0	0	2	السيد محمد كاظم عويضة	3
0	0	1	السيد محمد وائل العجة	4
*	المجموع			

اسم العضو	لجنة التمويل والاستثمار			
	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	
1	د. محمد انس حمد الله	0	0	
2	الأستاذ عماد غصن	0	0	
3	السيد رفعت آل عمو	0	0	
4	السيد محمد وائل العجة	0	0	
	المجموع		*	

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة (لا يوجد)

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
*	*	*

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
الدكتور أنس حمد الله	رئيس مجلس إدارة	عقد عارية لأحد عقارات مبنى الإدارة في المزة	0
شركة الاستثمار للنقل والحلول اللوجستية	مساهمون مؤسسون	قرض حسن	14,321,739,171
شركة الاستثمار للنقل والحلول اللوجستية	مساهمون مؤسسون	تتأزل عن قرض حسن	5,032,412,847
شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)	مساهمون مؤسسون	قرض حسن	9,405,883,251
شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)	مساهمون مؤسسون	تتأزل عن قرض حسن	10,364,269,261

* التنازل يتضمن رصيد مدوّر من العام الماضي للقرض الحسن بقيمة 958,386,010 ل.س بالإضافة للقرض الممنوح خلال العام 2023.

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقّة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
*	لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التمويل والاستثمار	4 سنوات	-دراسة طلبات التمويل المعروضة عليها من الإدارة التنفيذية للبنك واتخاذ القرار المناسب بخصوصها -دراسة كافة مجالات الاستثمار المعروضة عليها من الإدارة التنفيذية للبنك سواء عمليات الاستثمار المباشر لحساب البنك أو لحساب الغير أو بالاشتراك معه بما في ذلك تملك القيم المنقولة وعقود المشاركة وتأسيس الشركات أو المساهمة في الشركات القائمة أو قيد التأسيس التي تزاوّل أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة. -دراسة حالات الاستثمار المعروضة عليها من الإدارة التنفيذية للبنك في تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لغايات بيعها واستثمارها وتأجيرها بما في ذلك استصلاح الأراضي المملوكة والمستأجرة وإعدادها للصناعة والسياحة والإسكان وكذلك عمليات الاستثمار في تأسيس الشركات والإسهام في مشاريع تحت التأسيس في مجالات تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وبما لا يتعارض مع الضوابط والحدود التي تصدر عن مجلس النقد والتسليف	تشكل لجنة التمويل والاستثمار من رئيس وعضوين على الأقل ويتم انتخابهم من بين أعضاء المجلس	تتقيد اللجنة بالقيام بمهامها بأحكام التعميم رقم 165/3900 الصادر عن مفوضية الحكومة لدى المصارف تاريخ 2010/10/21 والتعديلات اللاحقة له. تتخذ اللجنة القرار الائتماني أو الاستثماري المناسب وبما يتوافق والصلاحيات الممنوحة لها و/ أو رفع توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتجاوز ذلك.	كلما دعت الحاجة ويكون اجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل من أعضاء المجلس
لجنة التدقيق	4 سنوات	أ- مراجعة البيانات والتقارير المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. ب- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية من خلال :	تشكل لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء وبغالبية من المستقلين، ويكون رئيسها من الأعضاء المستقلين، وهي لا تضم رئيس مجلس	-الحصول على أي معلومات تراها مناسبة وضرورية للقيام بمهامها. - دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه،	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة

⁷ المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		- تقييم فعالية وكفاية وظيفة الرقابة والتدقيق الداخلي والشرعي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. - تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق المعدة من إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة والتدقيق الشرعي. ت-مراجعة نتائج تقارير ادارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة والتدقيق الشرعي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها . ث-مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من ادارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة والتدقيق الشرعي. ج-التوصية بتعيين مدير ادارة التدقيق الداخلي والتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تعيين مدير إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي ونقلهما وعزلهما وتحديد تعويضاتهما وتقييم أدائهما. ح- مراجعة تقارير إدارة الالتزام حول مدى التزام وتوافق ادارت البنك وأعمالها مع التشريعات والقوانين النافذة والتوصية بشأنها. خ-الاجتماع مع المدقق الخارجي بدون حضور الإدارة مرتين على الاقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال من بين أمور أخرى على ما يلي: 1. التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي واقتراح تعويضاته وتقييم أدائه . 2. تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي. 3. مراجعة خطاب تعيين المدقق الخارجي وقبوله.	الإدارة ويتم انتخابهم من بين أعضاء المجلس. يجب ان تحوي اللجنة عضواً من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، كما يمكن للجنة دعوة مدير التدقيق الشرعي الداخلي و/أو طلب الاجتماع بالهيئة الشرعية أو أحد أعضائها	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		4. التوصية عند الضرورة بقيام المدقق الخارجي بتقديم خدمات أخرى للبنك غير التدقيق الدوري وبما لا يتعارض وتعليمات مصرف سورية المركزي ولا يؤثر على استقلالية المدقق، وبما يضمن عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي. 5. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. د- مراجعة تقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. ذ- التوصية وبالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية واقتراح تعويضاتهم وتقييم أدائهم ومراجعة خطاب تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وقبوله. ر- الاطلاع على التقارير المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. ز- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها. س- التأكد من التزام البنك وموظفيه بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومراجعة مدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الأساسي، والتأكد من مدى الالتزام بمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، التي يتم اعتمادها من قبل مجلس النقد والتسليف. ش- ترفع اللجنة لهيئة الرقابة الشرعية الملاحظات الشرعية التي تكون بتقرير التدقيق الشرعي الداخلي، والتي لا تستطيع البت بها ومتابعتها للاسترشاد برأي هيئة الرقابة الشرعية بخصوصها.			

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		ص- تجتمع اللجنة مع مدير إدارة الالتزام في البنك حسب مقتضى الحال ومرة واحدة على الأقل سنوياً ودون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية العليا. ض- تضع وتراقب وتتابع الإجراءات التي تمكن أي موظف في البنك من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وأن تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية. ط- تعرض اللجنة محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس الإدارة. ظ- تقوم اللجنة بأي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الإدارة.			
لجنة الترشيحات والمكافآت	4 سنوات	أ- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات والمستلزمات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة حسب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وبما يتلاءم مع ما ينص عليه قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لسنة 2011 والنظام الأساسي للبنك ويصادق مجلس الإدارة على هذه المعايير والشروط الموضوعية. ب- دراسة طلبات التقدم للترشح في عضوية مجلس الادارة وفق النموذج المقرر من البنك المركزي وتسمية الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدة مرات حضور وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس وترفع توصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة لدراستها واتخاذ القرار المناسب بها ومخاطبة مصرف سورية المركزي لدراسة هذه الطلبات واتخاذ قراره المناسب بخصوصها تمهيدا لعرض ذلك على الهيئة العامة للمساهمين لانتخاب الأعضاء منهم. ت- إجراء المراجعة السنوية للتأكد من استمرار تمتع أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين بهذه المعايير والشروط المشار اليها أعلاه لضمان استمرار الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في هذا المجال.	تتكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين على ألا يقل عددهم عن ثلاثة وبغالبية من المستقلين ويكون رئيسها من الأعضاء المستقلين	لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به وذلك تجنباً لتعارض المصالح. تعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على المجلس.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		ث- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في دليل الحاكمية المؤسسة الصادر عن مصرف سورية المركزي والخاص بالمصارف الإسلامية. ج- التخطيط للإحلال الوظيفي بحيث تقوم اللجنة بتحديد وتحديث وبصورة دورية الشروط والخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة التي ينبغي أن يتمتع بها الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا الأكفاء من أجل استمرارية العمل في الحالات الطارئة والناجمة عن شغور مركز الرئيس التنفيذي أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا، وبحيث تضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف. ح- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لهيئة الرقابة الشرعية ولشغل منصب الرئيس التنفيذي. خ- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجان المجلس كذلك تقييم أداء الرئيس التنفيذي ونائبه و المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم هذا الأداء أداء المؤسسات الأخرى المشابهة , كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم هذه، وتقوم اللجنة سنوياً و استناداً لهذه المعايير بتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس ولجانه والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين الرئيسيين وترفع توصياتها الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب فيها . د- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات البنكية. ذ- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى للرئيس التنفيذي ونائبه والمديرين التنفيذيين مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هنالك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك.			

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		ر- اقتراح مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها، وعلى اللجنة القيام بهذه المهمة قبل تقديم طلب للحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف على مكافآت وتعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية. ز- دراسة التقرير السنوي لمدير الموارد البشرية 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 البنك والاحتفاظ بهم. س- أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.			
لجنة المخاطر	4 سنوات	أ- مراجعة استراتيجيات وسياسات وهيكّل إدارة المخاطر لدى البنك بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر وذلك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وعمل التقييم الدوري لها وتعديلها بما يتلاءم ومستوى المخاطر التي قد يعترض لها البنك والظروف المحيطة بها والتأكد من تنفيذها باستمرار. ب- التأكد من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يتحملها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها مجلس الإدارة. ت- مراجعة أداء الإدارة العليا في كيفية إدارة كافة أنواع المخاطر المحتملة. ث- التأكد من توافر الموارد البشرية والنظم الآلية الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر. ج- مراجعة التقارير الدورية التي ترفعها إدارة المخاطر في البنك حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، والتأكد من كفاية الإجراءات المتخذة بخصوصها ورفع توصياتها المناسبة في هذا المجال لمجلس الإدارة . ح- رفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة بخصوص سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها. خ- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالبنك بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر	تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل غالبيتهم من المستقلين، ويكون رئيسها من الأعضاء المستقلين	-يجب ان يتمتع أعضاء اللجنة بفهم كامل لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ذات العلاقة وتطبيقاتها على المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، ويمكن للجنة الاستعانة بخبرات خارجية في هذا المجال بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك . -يجب ان تحوي اللجنة عضواً من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، ولديه إلمام بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويمكن للجنة الاستعانة	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. د- التأكد من كفاية ومناسبة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد. ذ- دراسة تقارير إدارة المخاطر التالية التي ترفعها إلى اللجنة بهدف التأكد من إدارة فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن أنها ضمن المستويات المقبولة ومن أن الإجراءات المتخذة بخصوصها مناسبة ورفع والتوصيات المناسبة بخصوص ذلك لمجلس الإدارة :- 1. التقارير الخاصة بمراقبة مخاطر السيولة والسوق. 2. تقرير المخاطر التشغيلية. 3. تقرير إجهاد السيولة في تواريخ محددة حسب طلب اللجنة . 4. تقرير إدارة المخاطر فيما يتعلق بالسقوف النقدية للمصارف المراسلة مقارنة بحجم تعاملات البنك معها ومدى التزام الإدارة التنفيذية بها واية تجاوزات عليها. 5. تقرير إدارة المخاطر فيما يتعلق بتطور مبالغ التمويلات المستحقة القائمة بتواريخ محددة ومبالغ التمويلات المصنفة منها حسب تصنيفات البنك المركزي المعتمدة ونسبها إلى إجمالي المحفظة ومدى كفاية المخصصات المستدركة لها. 6. تقرير بإجهاد محفظة التمويل والاستثمار كما هو الوضع بتاريخ معين والمخصصات الإضافية الواجبة الاستدراك وذلك وفق التعليمات المنظمة لهذا الجانب والصادرة عن مصرف سورية المركزي 7. اية تقارير أخرى سواء يطلبها مجلس الإدارة أو تطلبها اللجنة أو ترى إدارة المخاطر في البنك ضرورة اطلاع المجلس و/ أو اللجنة عليها. ر- التأكد من قيام الإدارة العليا للبنك من احتساب المخصصات اللازمة لأية خسائر محتملة . ز- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر الواردة من إدارة المخاطر والتأكد من وضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها. س- التأكد من وضع الإدارة العليا للبنك لخطط طوارئ وإدارة الأزمات.		بخبرات خارجية في هذا المجال بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		ش- أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.			
لجنة الحاكمية المؤسسية	4سنوات	أ- وضع إطار عام لأسس وسياسات وإجراءات الحاكمية المؤسسية واجبة الاتباع في البنك ومراجعتها واقتراح تعديلها في حال استدعى الامر لذلك ورفعها لمجلس الإدارة للإقرار. ب- مراجعة ومتابعة سياسات وإجراءات النشر والافصاح لدى البنك واقتراح أية تعديلات عليها بما يتلاءم مع متطلبات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية وتعليمات مصرف سورية المركزي. ت- مراجعة الهيكل التنظيمي الأساسي للبنك والتأكد من مدى توافقه مع معايير الحاكمية المؤسسية ومدى استقلالية الوظائف الرقابية في البنك (ادارة الالتزام، ادارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي) واقتراح أية تعديلات بهذا الخصوص. ث- التأكد من تطبيق ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وجميع الموظفين في البنك واقتراح اية تعديلات على المعايير التي تحكم ذلك. ج- مراجعة المهام والواجبات الخاصة بعمل كل لجنة من لجان مجلس الإدارة والتأكد من أنها تراعي سياسات واجراءات الحاكمية المؤسسية المتبعة في البنك والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية الأخرى بهذا الخصوص. ح- التأكد من التزام الإدارة التنفيذية وكافة كوادر العمل بالبنك وسياساته وتعليماته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. خ- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومعالجة شكاوى العملاء.	تتكون من أعضاء غير تنفيذيين على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة بينهم رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة / ويشترط ان تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين	-التأكد من اعتماد وتطبيق استراتيجية استثمار سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لإصحاب حسابات الاستثمار. - تزويد مجلس الإدارة سنوياً على - الأقل بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة.	تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي وكلما دعت الحاجة لذلك ويكون اجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		د- استلام ودراسة تقارير إدارة الالتزام وهي المختصة بمراقبة مدى الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية ومتطلباته كافة ورفع توصياتها المناسبة لمجلس الإدارة بخصوص ما ورد في هذه التقارير. ذ- التوصية لمجلس الإدارة بكافة الإجراءات التصحيحية والتوجيهات اللازمة لتنظيم عملية الإدارة السليمة بالبنك ومدى الالتزام لديها تفادياً لمخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء ذلك. ر- التأكد من حماية مصالح أصحاب حسابات الاستثمار المخصص والمشارك التي تنص عليها العقود الموقعة معهم ومع البنك. ز- التأكد من الإفصاح الملائم لأصحاب حسابات الاستثمار في الوقت المناسب وبالطريقة الملائمة، وكذلك التأكد من سلامة تنفيذ عقود الاستثمار ومراقبة استخدام احتياطي معدل الأرباح ومخاطر حسابات الاستثمار المشترك وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة حول كيفية الاستخدام مع مراعاة أحكام المادة المتعلقة بتشكيل احتياطي مخاطر حسابات الاستثمار المشترك الخاص بالمصارف الإسلامية والمشار إليه في المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 (وتعديلاته) وتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف في هذا المجال. س- أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.			

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

لجنة التمويل والاستثمار

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. محمد أنس حمد الله	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة (ممثل شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2021/11/30	لديه خبرات علمية متميزة من أرقى الجامعات العالمية، فهو يحمل شهادة الدكتوراه في الهندسة والتخطيط العمراني من جامعة باريس الرابعة-سوربون، وهو عضو في نقابة المعمارين الفرنسيين الوطنية والأوروبية منذ العام 1988. وشغل العديد من المناصب الإدارية العليا في البنوك السورية منذ العام 2015 (رئيس مجلس إدارة بنك عودة سورية)، والعديد من المناصب الإدارية في البنوك وشركات التأمين في فرنسا، بالإضافة إلى الخبرات الهندسية، والاستثمار والتطوير العقاري في فرنسا واسبانيا وسورية.
السيد وائل العجة*	عضو	عضو مجلس إدارة (ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2021/11/30	السيد وائل من الخبرات المصرفية المتميزة، حيث يعمل في القطاع المصرفي في أوروبا منذ أكثر من واحد وثلاثين عام، وشغل كذلك منصب عضو في مجلس إدارة بنك عودة سورية حائز على شهادة ماجستير في التمويل الدولي من جامعة القديسة ماري في كاليفورنيا، حائز على شهادتي بكالوريوس في الفلسفة والرياضيات من جامعة القديسة ماري في كاليفورنيا.
السيد عماد غصن	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى الأستاذ عماد خبرة قانونية واستشارية طويلة في مجال المحاماة والاستشارات القانونية وصياغة الأنظمة الداخلية واللوائح الإدارية والعقود وتأسيس الشركات تتجاوز 26 عاماً حائز على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق، ونال لقب محامي أستاذ في المحاماة منذ العام 2001.
السيد رفعت آل عمو	عضو	عضو مجلس إدارة (ممثل شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2021/11/30	لدى السيد رفعت ما يزيد عن 32 سنة خبرة تجارية وهندسية، خبير في السلامة المرورية يشغل السيد رفعت عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة غرفة تجارة حلب، عضو اتحاد غرف الصناعة السورية، رئيس لجنة المدينة الصناعية الشيخ نجار في غرفة صناعة حلب. حائز على إجازة في العلوم السياسية /قسم مالي/ من جامعة أنقرة في تركيا

*بتاريخ 2023/06/06 قامت شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثليها في عضوية مجلس الإدارة السيد وائل محمد نادر العجة،

وقد اعيد تشكيل اللجنة برئاسة الدكتور محمد أنس حمد الله وعضوية السنيين رفعت آل عمو وعماد غصن.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور X تمثّل الغياب) لم يتم عقد اجتماعات في العام 2023 ذلك نظراً لحداثة مباشرة البنك لأعماله المصرفية

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد كاظم عويضة	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد كاظم خبرة مصرفية متخصصة تفوق 23 سنة شغل السيد كاظم مناصب متنوعة في عدة مصارف عربية وإقليمية .حاصل على شهادة تخصص مزدوج في إدارة الأعمال المصرفية والمالية من الجامعة الأمريكية في بيروت حائز على شهادة الماجستير في العلوم المالية من المدرسة العليا للتجارة في باريس بالإضافة إلى تقديم برامج تدريب خاصة في البنوك.
د. راكان رزوق	عضو	عضو مجلس إدارة ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2021/11/30	لدى السيد راكان 6 سنوات خبرة مصرفية و10 سنوات خبرات هندسية وخبرات إدارية وتعليمية تمتد لسنوات طويلة. شغل السيد راكان الكثير من المناصب الإدارية والاشرفية والاستشارية منها عميد كلية الهندسة المعلوماتية في جامعة دمشق، نائب رئيس جامعة دمشق لشؤون البحث العلمي والدراسات العليا، رئيس الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، وهو يشغل منصب رئيس جامعة أنطاكية السورية الخاصة حالياً، وللدكتور راكان العديد من المنشورات العلمية .حائز على شهادة الدكتوراه في الهندسة المعلوماتية من جامعة تولوز في فرنسا
السيد محمد طارق السراج	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	2021/11/30	لدى السيد طارق ما يفوق ال 61 سنة من الخبرات المصرفية والإدارية والاستشارية المتنوعة، حيث شغل عدة مناصب إدارية في مجالس إدارة بنوك ولجان، كما يقدم الخبرات الاستشارية لبعض الشركات. شغل منصب مدير عام المصرف التجاري السوري والمصرف التجاري اللبناني لعدة سنوات .حائز على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق
السيد أحمد الرضي	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد أحمد ما يزيد عن 48 سنة خبرة مصرفية، منها 7 سنوات خبرة في تدريب مراقبي المصارف المركزية على آلية الرقابة للمصارف الإسلامية وتقييم مخاطرها. عمل السيد أحمد كخبير في الرقابة المصرفية والسياسات الرقابية لدى صندوق النقد الدولي، كما عمل كمستشار في الرقابة المصرفية، كما شغل عدة مناصب إدارية في مجال الرقابة والمخاطر في عدة بنوك. حائز على شهادة ماجستير في مجال إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور X تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
أحمد الرضي	محمد طارق السراج	د. راكان رزوق	محمد كاظم عويضة	
✓	✓	✓	✓	3/8/2023
✓	✓	✓	✓	6/7/2023
✓	✓	✓	✓	8/27/2023
✓	✓	✓	✓	12/5/2023

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد طارق السراج	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	2021/11/30	لدى السيد طارق ما يفوق ال 61 سنة من الخبرات المصرفية والإدارية والاستشارية المتنوعة، حيث شغل عدة مناصب إدارية في مجالس إدارة بنوك ولجان، كما يقدم الخبرات الاستشارية لبعض الشركات. شغل منصب مدير عام المصرف التجاري السوري والمصرف التجاري السوري اللبناني لعدة سنوات .حائز على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق
السيد محمد كاظم عويضة	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد كاظم خبرة مصرفية متخصصة تفوق 23 سنة شغل السيد كاظم مناصب متنوعة في عدة مصارف عربية وإقليمية .حاصل على شهادة تخصص مزدوج في إدارة الأعمال المصرفية والمالية من الجامعة الأمريكية في بيروت حائز على شهادة الماجستير في العلوم المالية من المدرسة العليا للتجارة في باريس بالإضافة إلى تقديم برامج تدريب خاصة في البنوك.
السيد رصين مرتيني	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/11/30	لدى السيد رصين ما يفوق ال 26 سنة من الخبرات الإدارية والإشرافية في مجال إنشاء وتطوير وإدارة المشاريع السياحية. شغل السيد رصين عدة مناصب مثل نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية السورية لرواد الأعمال، نائب لرئيس مجلس الأعمال السوري الكرواتي، مدير عام فندق شيراتون إربيل وغيرها، وقام المهندس رصين بتأسيس العديد من الشركات على المستوى العالمي. حائز على إجازة في الهندسة الميكانيكية من جامعة حلب.
السيد أحمد الرضي	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد أحمد ما يزيد عن 48 سنة خبرة مصرفية، منها 7 سنوات خبرة في تدريب مراقبي المصارف المركزية على آلية الرقابة للمصارف الإسلامية وتقييم مخاطرها. عمل السيد أحمد كخبير في الرقابة المصرفية والسياسات الرقابية لدى صندوق النقد الدولي، كما عمل كمستشار في الرقابة المصرفية، كما شغل عدة مناصب إدارية في مجال الرقابة والمخاطر في عدة بنوك. حائز على شهادة ماجستير في مجال إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور (X) تمثل الغياب

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	السيد محمد طارق السراج	السيد محمد كاظم عويضة	السيد رصين مرتيني	السيد احمد الرضي
1/17/2023	✓	✓	✓	✓
03/09/2023	✓	✓	✓	✓
8/27/2023	✓	✓	✓	✓
11/26/2023	✓	✓	✓	✓
12/5/2023	✓	✓	✓	✓

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أحمد الرضي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد أحمد ما يزيد عن 48 سنة خبرة مصرفية، منها 7 سنوات خبرة في تدريب مراقبي المصارف المركزية على آلية الرقابة للمصارف الإسلامية وتقييم مخاطرها. عمل السيد أحمد كخبير في الرقابة المصرفية والسياسات الرقابية لدى صندوق النقد الدولي، كما عمل كمستشار في الرقابة المصرفية، كما شغل عدة مناصب إدارية في مجال الرقابة والمخاطر في عدة بنوك. حائز على شهادة ماجستير في مجال إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.
السيد محمد كاظم عويضة	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد كاظم خبرة مصرفية متخصصة تفوق 23 سنة شغل السيد كاظم مناصب متنوعة في عدة مصارف عربية وإقليمية. حاصل على شهادة تخصص مزدوج في إدارة الأعمال المصرفية والمالية من الجامعة الأمريكية في بيروت حائز على شهادة الماجستير في العلوم المالية من المدرسة العليا للتجارة في باريس بالإضافة إلى تقديم برامج تدريب خاصة في البنوك.
د. راكان رزوق	عضو	عضو مجلس إدارة ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)	2021/11/30	لدى السيد راكان 6 سنوات خبرة مصرفية و10 سنوات خبرات هندسية وخبرات إدارية وتعليمية تمتد لسنوات طويلة. شغل السيد راكان الكثير من المناصب الإدارية والإشرافية والاستشارية منها عميد كلية الهندسة المعلوماتية في جامعة دمشق، نائب رئيس جامعة دمشق لشؤون البحث العلمي والدراسات العليا، رئيس الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، وهو يشغل منصب رئيس جامعة أنطاكية السورية الخاصة حالياً، وللدكتور راكان العديد من المنشورات العلمية. حائز على شهادة الدكتوراه في الهندسة المعلوماتية من جامعة تولوز في فرنسا

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور X تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد احمد الرضي	السيد محمد كاظم عويضة	د. راكان رزوق	
✓	✓	✓	3/8/2023
✓	✓	✓	8/27/2023
✓	✓	✓	11/16/2023
✓	✓	✓	12/5/2023

لجنة الحاكمية المؤسسية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. محمد انس حمدالله	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2021/11/30	لديه خبرات علمية متميزة من أرقى الجامعات العالمية، فهو يحمل شهادة الدكتوراه في الهندسة والتخطيط العمراني من جامعة باريس الرابعة- سوربون، وهو عضو في نقابة الممارسين الفرنسيين الوطنية والأوروبية منذ العام 1988. وشغل العديد من المناصب الإدارية العليا في البنوك السورية منذ العام 2015 (رئيس مجلس إدارة بنك عودة سورية)، والعديد من المناصب الإدارية في البنوك وشركات التأمين في فرنسا، بالإضافة إلى الخبرات الهندسية، والاستثمار والتطوير العقاري في فرنسا وإسبانيا وسورية.
السيد محمد كاظم عويضة	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد كاظم خبرة مصرفية متخصصة تفوق 23 سنة شغل السيد كاظم مناصب متنوعة في عدة مصارف عربية وإقليمية. حاصل على شهادة تخصص مزدوج في إدارة الأعمال المصرفية والمالية من الجامعة الأمريكية في بيروت حائز على شهادة الماجستير في العلوم المالية من المدرسة العليا للتجارة في باريس بالإضافة إلى تقديم برامج تدريب خاصة في البنوك.
السيد أحمد الرضي	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	لدى السيد أحمد ما يزيد عن 48 سنة خبرة مصرفية، منها 7 سنوات خبرة في تدريب مراقبي المصارف المركزية على آلية الرقابة للمصارف الإسلامية وتقييم مخاطرها. عمل السيد أحمد كخبير في الرقابة المصرفية والسياسات الرقابية لدى صندوق النقد الدولي، كما عمل كمستشار في الرقابة المصرفية، كما شغل عدة مناصب إدارية في مجال الرقابة والمخاطر في عدة بنوك. حائز على شهادة ماجستير في مجال إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.
السيد وائل العجة*	عضو	عضو مجلس إدارة	2021/11/30	السيد وائل من الخبرات المصرفية المتميزة، حيث يعمل في القطاع المصرفي في أوروبا منذ أكثر من واحد وثلاثين عام، وشغل كذلك منصب عضو في مجلس إدارة بنك عودة سورية حائز على شهادة ماجستير في التمويل الدولي من جامعة القديسة ماري في كاليفورنيا، حائز على شهادتي بكالوريوس في الفلسفة والرياضيات من جامعة القديسة ماري في كاليفورنيا.

*بتاريخ 2023/06/06 قامت شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة السيد وائل محمد نادر العجة، وقد أعيد تشكيل اللجنة برئاسة الدكتور محمد انس حمدالله وعضوية السيدين احمد الرضي ومحمد كاظم عويضة.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور X تمثل الغياب

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	د. محمد انس محمد خير حمدالله	السيد محمد كاظم عويضة	السيد أحمد الرضي	السيد وائل العجة*
3/9/2023	✓	✓	✓	✓
12/5/2023	✓	✓	✓	*

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

تم انتخاب مدقق الحسابات الحالي بتاريخ 2023/12/06

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
لا يوجد	اختر التاريخ

بالنسبة للجنة المكافآت

هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

يتم العمل على اعداد السياسة المطلوبة.

علماً أن تعويضات ومكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة يتم إقرارها أصولاً من قبل الهيئة العامة السنوية للبنك، وبحسب النسب المحددة لذلك في قانون الشركات السوري.

هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

حالياً، تم تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن كافة مكافآتهم وتعويضاتهم عن عام 2023، ويتم العمل حالياً على اعداد سياسة بهذا الخصوص.

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

امير مصطفى رحمون رهوان

نبذة تعريفية عنه

حاصل على إجازة في الاقتصاد من جامعة حلب اختصاص إدارة اعمال وحاصل على شهادة دبلوم في الاستثمار وإدارة الخزينة من جامعة ماكغيل كندا، لديه خبرة مصرفية لأكثر من 18 عاماً تنوعت بعدد من المجالات بداية من التسهيلات المصرفية للشركات إلى العمل كمدير فرع لعدد من فروع المصارف في سورية. ليشغل بعدها منصب مدير لإدارة الفروع وصولاً إلى منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون قطاع التجزئة. حاصل على عدد من الشهادات الدولية من بينها رخصة مستشار استثمارات مالية من الجمعية الكندية للأسهم والسندات بالإضافة إلى شهادة مصرفي إسلامي معتمد (CIB) وشهادة مدير مصرفي إسلامي معتمد (CIBM).
قدم العديد من الدورات في مجالات المصارف والمصارف الإسلامية.
تم بتاريخ 2023/2/28 تم تعيين السيد أمير رهوان بمنصب الرئيس التنفيذي للبنك.

ما يملكه من أسهم الشركة

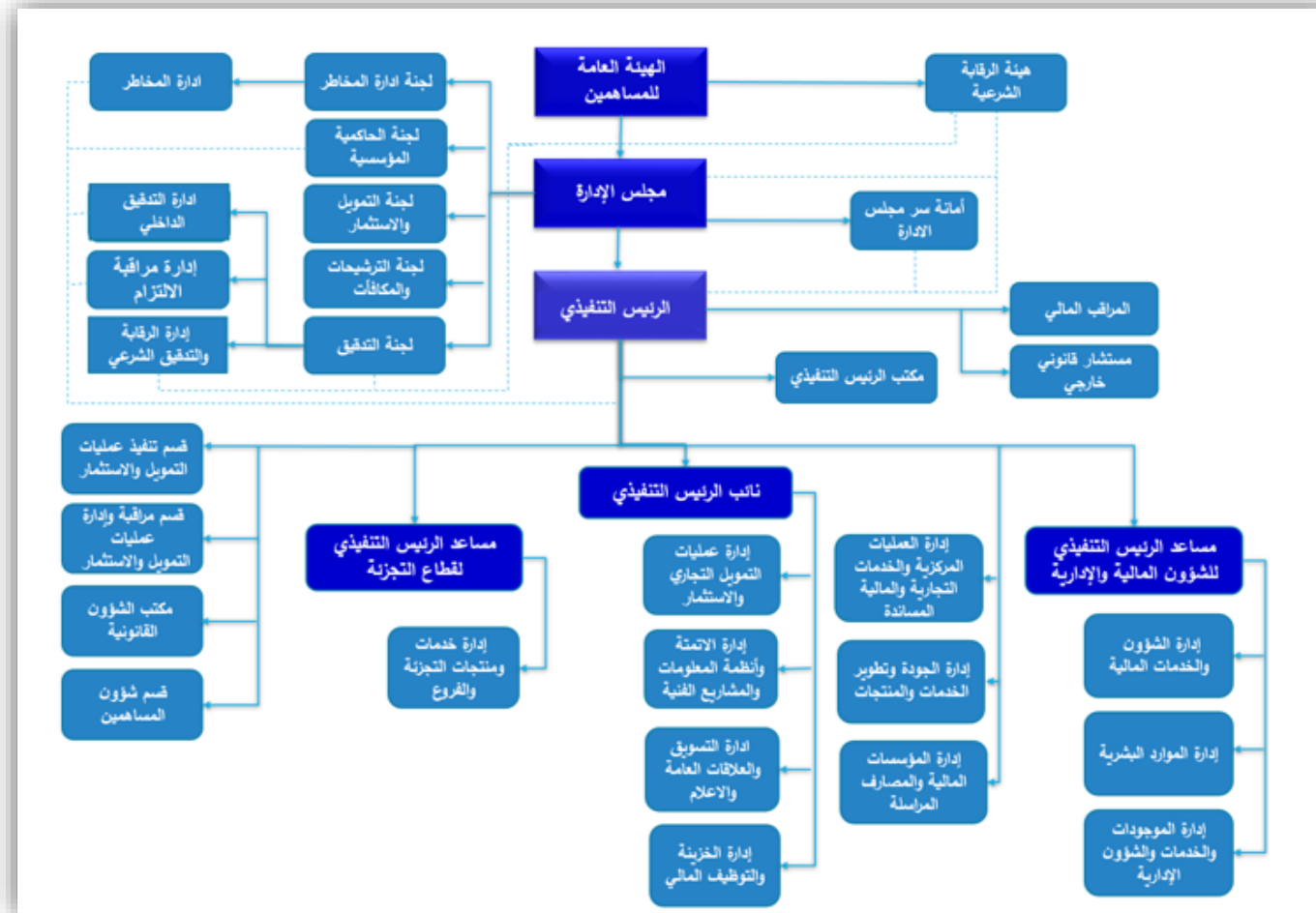
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		1,450,356,676	587,829,395	603,547,054		
		2,641,733,125			المجموع *	

* يتضمن المجموع البالغ / 2,641,733,125 ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

إدارة التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

السيد حسان طحان

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مسمى القسم (إدارة التدقيق الداخلي) تتبع للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً للرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

2

المهام

- زيارة مراكز العمل المختلفة ورفع تقارير عنها إلى لجنة التدقيق.
- التحقق من فاعلية وكفاءة النشاطات التشغيلية
- التأكد من أن قيود المصرف وحساباته تعكس الصورة الحقيقية لأوضاعه المالية
- التحقق من مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة والتشريعات والسياسات والإجراءات
- التأكد من كفاءة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف
- التأكد من سلامة عمل البرامج والأنظمة الآلية في المصرف
- القيام بتقديم الاستشارة وبيان الرأي في المواضيع المحالة إليها من مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق أو الإدارة التنفيذية العليا.

9 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

* تم تعيين السيد عبد المالك ججاج بمنصب مساعد الرئيس التنفيذي بتاريخ 2024/02/01، وتكليف السيد محمد سلما بمنصب مدير إدارة المخاطر.

إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

السيد عبد المالك جحجاح*

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إن إدارة المخاطر هي إدارة تتمتع باستقلالية حيث تتبع بشكل مباشر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارياً الى الرئيس التنفيذي.

تتكون إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

- 1- قسم مراقبة مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل.
- 2- وحدة مراقبة مخاطر أمن المعلومات.
- 3- وحدة التقارير ومركزية المخاطر.
- 4- وحدة مراقبة المخاطر التشغيلية.
- 5- وحدة مراقبة مخاطر السوق والسيولة.

عدد الموظفين

4

المهام

- 1- اقتراح ومراجعة وتطوير استراتيجية وسياسات وإجراءات العمل لدائرة إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها وذلك بالاستعانة بالتشريعات والتعليمات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي تصدر عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وبما يتلاءم مع حجم وطبيعة نشاط البنك بحيث تكون كفيلة بتحديد المخاطر بالسرعة الممكنة وقياس تلك المخاطر وتقييمها والافصاح عنها واحتوائها ومراجعتها،
- 2- دراسة وتحديد وتقييم كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك في مجال المخاطر الائتمانية والاستثمارية والمشاركة في اللجنة الخاصة (لجنة التمويل والاستثمار) بدراسة وتوصية منح عمليات التمويل والاستثمار للعملاء عند المنح ووضع توصياتها ومطالعتها على هذه الدراسات و/أو توصية المنح قبل اتخاذ القرار النهائي عليها من المرجع المختص.
- 3- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية في مراكز عمل البنك والتأكد من بقاء مستوى هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة والتوصية للرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر بإجراء المعالجة اللازمة للتخفيف من الآثار المترتبة على وقوع هذه المخاطر التشغيلية.
- 4- مراقبة الأنشطة التي يمارسها البنك والتي لها علاقة بإدارة المخاطر السوقية ومخاطر السيولة ومقارنة حدودها وضوابطها وسقوفها مع ما هو محدد بتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف ومع المحددات والضوابط والسقوف الواردة في سياسة البنك الاستثمارية .

- 5- مراجعة ومراقبة تطور كفاية رأس المال والمصادقة على نسبة هذه الكفاية وعلى عمليات احتسابها بما ينطبق ومتطلبات مصرف سورية المركزي.
- 6- رفع التقارير الدورية التالية للجنة المخاطر ومجلس الإدارة بهدف التأكد من إدارة فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن انما ضمن المستويات المقبولة ومن ان الإجراءات المتخذة بخصوصها مناسبة ورفع التوصيات المناسبة
- 7- استخدام أنظمة معلومات حديثة لإدارة المخاطر لتوفير معلومات تفصيلية وشاملة ودقيقة عن المخاطر التي يواجهها البنك وتأسيس نظام للتقارير في مجال إدارة المخاطر في البنك وإعداد إجراءات عمل دقيقة وشاملة تمكن البنك من الحد من المخاطر والتقييد بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرقابية والاشرفية الأخرى في هذا الخصوص.
- 8- حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أنواع التعرضات ضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم 30 الموضوع من قبل مصرف سورية المركزي.

إدارة الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة
السيد وسيم نضر
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
يوجد القسم تحت مسمى (دائرة مراقبة الالتزام)، يتبع لمجلس إدارة البنك (لجنة التدقيق)، وإدارياً للرئيس التنفيذي.
عدد الموظفين
4
المهام

- 1- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بتطبيق القرارات والقوانين والأنظمة النافذة، مع مراعاة استقلالية عمل المديرية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية.
- 2- متابعة مخاطر عدم الالتزام في البنك من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين والقرارات والتعليمات الرقابية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك وإعداد التقارير اللازمة.
- 3- مراقبة التزام البنك بكافة قواعد وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة والجهة الرقابية حسب الاختصاص.

إدارة التدقيق الشرعي

مدير/ رئيس الوحدة

السيد طارق منصور المصري

مستى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

تتبع إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق، وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي، واستشارياً من حيث الفتوى إلى هيئة الرقابة الشرعية.

عدد الموظفين

1

المهام

1. التأكد من تقييد إدارة وفروع البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية فيما يقدم من خدمات ومنتجات.
2. تدقيق عمليات ومعاملات البنك وملفات عمليات التمويل والاستثمار.
3. تدقيق التقارير والبيانات المالية الدورية والختامية وحساب توزيع الأرباح والخسائر.
4. إجابة الإدارات والفروع على الاستفسارات والأسئلة الشرعية ومتابعتها وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية بخصوصها.
5. الحصول على رأي هيئة الرقابة الشرعية في جميع العقود والاتفاقيات والمعاملات وسياسات وأدلة إجراءات وتقديم المنتجات والخدمات، وتوزيع الأرباح على المودعين والمستثمرين وتحصيل النفقات والخسائر على حسابات الاستثمار، وسبل التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة، واحتساب الزكاة، والبرامج الاجتماعية والخيرية، وجميع الإعلانات والدعايات التسويقية الخاصة بالبنك.
6. متابعة اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية والتحضير لها، ورصد النتائج والتوصيات والقرارات التي تصدر عنها ومتابعة تزويد الإدارات بها.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
مجد الدين شهبان
أتعاب التدقيق ¹⁰
7,000,000 ل. س
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹
2023
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
-

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

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

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة)؟

لا يوجد

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

11 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
الدكتور محمد أنس محمد خير حمد الله			رئيس مجلس الإدارة		
السيد امير رحمون رهوان			الرئيس التنفيذي		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام 2023					
البيانات المالية			التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة	
نهائي	ربع أول	نصفي			
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

12/6/2023		عادية
القرارات ¹³		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والميزانية الختامية والمصادقة عليها.	
2	اتخاذ القرار بخصوص عدم توزيع أية أرباح.	
3	تم اتخاذ القرار بخصوص عدم تكوين الاحتياطي القانوني والخاص والاجباري.	
4	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال السنة المالية الأولى 2021-2022.	
5	المصادقة على التنازل عن تعويضات وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة.	
6	عدم إقرار أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية الأولى 2021-2022.	
7	انتخاب مدقق الحسابات للعام 2023 السيد مجد شهوان وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.	
8	تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاث سنوات وتفويض مجلس الإدارة بالاتفاق معهم على شروط التعاقد وعلى خطاب تعيينهم.	
9	الموافقة على استخدام العقار رقم 3/31 منطقة المزة العقارية كمقر مؤقت لإدارة البنك والذي تمّ تقديمه للبنك على سبيل الإعارة وبدون تحمل البنك لأي بدلات.	

¹² يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹³ أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلا: موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

10	عرض النفقات والرسوم التي تم تسديدها لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لاستكمال بدل نشرة الإصدار وبما يشكل نسبة 0.002/ اثنان بالآلاف من قيمة الأسهم المصدرة عند التأسيس.
11	انتهاء الاتفاقية الخاصة بالنظام البنكي المبرمة مع السادة شركة LYST TECHNOLOGIES والموافقة على الاتفاقية المبرمة والخاصة بالنظام البنكي مع السادة شركة أي سي اس فاينانشال سيستمز ليمتد / الأردن.
12	عرض الخدمات والاستشارات المقدمة بموجب الاتفاقية مع السادة الايو في.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/02/28	تعيين السيد امير رحمون رهوان بمنصب الرئيس التنفيذي للبنك	نعم	2023/03/09
2	2023/05/31	تغيير شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) لممثليها في عضوية مجلس الإدارة السيد وائل العجة	نعم	2023/06/15
3	2023/08/17	تسجيل البنك الوطني الإسلامي في سجل المصارف الممسوك لدى مصرف سورية المركزي	نعم	2023/08/21
4	2023/10/08	الافتتاح التجريبي للفرع الرئيسي في المزة - استرداد	نعم	2023/10/11
5	2023/10/26	انتهاء فترة الافتتاح التجريبي للفرع الرئيسي	نعم	2023/10/26
6	2023/11/27	افتتاح فرعي مدينة حلب في الفصيل والفرقان	نعم	2023/11/27
7	2023/11/28	افتتاح فرعي مدينة اللاذقية وطرطوس	نعم	2023/11/28
8	2023/12/10	افتتاح فرعي مدينة حمص ودمشق في شارع 29 أيار	نعم	2023/12/10

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

المساهمة	القيمة
لا يوجد	لا يوجد
المجموع	لا يوجد

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	4416	3	4419
نسبة الملكية	40%	60%	100%

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

	سوري	عربي	أجنبي	المجموع
عدد المساهمين	4418	1	-	4419
نسبة الملكية	51%	49%	-	%100

المساهمين الذين يملكون 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)	%49
2	المصرف الصناعي السوري	%10
المجموع		%59

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	3,520	21,906,376	8.8%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	777	13,741,983	5.5%

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
3	من 50,000 و أقل من 100,000	46	3,272,237	1.3%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	61	17,401,973	7%
5	من 500,000 وأكثر	15	193,677,431	77.4%
المجموع		4,419	250,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام (لا يوجد) لعدم ادراج السهم

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	*	*	*	*	*
شباط	*	*	*	*	*
آذار	*	*	*	*	*
نيسان	*	*	*	*	*
آيار	*	*	*	*	*
حزيران	*	*	*	*	*
تموز	*	*	*	*	*
آب	*	*	*	*	*
أيلول	*	*	*	*	*
تشرين الأول	*	*	*	*	*
تشرين الثاني	*	*	*	*	*
كانون الأول	*	*	*	*	*
المجموع					

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات (لا يوجد).

عام...	عام...	عام...	عام...	عام 2022	
				25.000.000.000	رأس المال المدفوع
				لا يوجد	قيمة الأرباح الموزعة
					نسبة التوزيع
					نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى؟
نعم. يوجد قسم خاص بشؤون المساهمين.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
قسم شؤون المساهمين، ويتبع للرئيس التنفيذي مباشرة.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

السيد موسى الشيخه

0989999333

هاتف: 00963-11-8086 تحويلة 7105

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني)

هاتف: 00963-11-8086 تحويلة 7105

فاكس: 00963-11-6634010

البريد الالكتروني: Mousa.alshaiekha@nib.com.sy

اسم وتوقيع المدير العام

الرئيس التنفيذي – أمين هوان

اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

أمين سر مجلس الإدارة - موسى الشيخه

اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة

الدكتور محمد أنس حمدالله

