



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

## 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 الجداول، 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 بموجبها.
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](mailto:joint_control@scfms.sy) لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة العامة ش.م.س.ع

شعار الشركة



## معلومات عامة حول الشركة

شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة العامة ش.م.س.ع	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
عشرون مليار ليرة سورية ( سدد منه 75%).	رأس المال المصرح به
خمسة عشرة مليار ليرة سورية.	رأس المال المدفوع
150 مليون سهم.	عدد الأسهم
1,480 مساهم لغاية 31 كانون الأول 2023.	عدد المساهمين
765 لغاية 31 كانون الأول 2023.	عدد الموظفين
<a href="mailto:bbsfonline@scdc.sy">bbsfonline@scdc.sy</a>	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

## مجلس الإدارة

### أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب <sup>2</sup>		طبيعة العلاقة <sup>1</sup>			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سورية	30 آب 2022	22 تشرين الأول 2012	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	رئيس مجلس الإدارة	بسام ممدوح معماري	1
سورية	30 آب 2022	30 أيار 2019	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	رامز حبيب جروه	2
سورية	30 آب 2022	9 آذار 2010	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو	رياض بشارة عبيج	3
سورية	30 آب 2022	9 آذار 2010	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو	فريد طلال الخوري	4
سورية	30 آب 2022	13 كانون الثاني 2021	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	*عمار محمد سعيد البردان	5
سورية	-	30 آب 2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	سامر شفيق عياش	6
سورية	-	30 آب 2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	أسيل محمد رياض التاجي	7
سورية	-	30 آب 2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو	عاصم سليمان سليمان	8
سورية	-	30 آب 2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	لينا محمد صفوان اشرفيه	9

\*تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بتعيين السيد "عمار البردان" في عضوية مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي بناء على كتاب مصرف سورية المركزي رقم 5688-16-ص تاريخ 20-10-2020 وتم إقرار تعيينه في الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في 13 كانون الثاني 2021.

<sup>1</sup> يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.  
<sup>2</sup> المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

## مجلس الإدارة

### نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	بسام ممدوح معماري
2	رامز حبيب جروه
3	رياض بشاره عبيي
4	فريد طلال الخوري
5	عمار محمد سعيد البردان
6	سامر شفيق عياش
7	أسيل محمد رياض التاجي

نبذة تعريفية	الاسم	
<p>حاصل على درجة الإجازة العامة في العلوم الزراعية، كلية الزراعة، جامعة تشرين، يتمتع بخبرة مهنية واسعة في المجال الهندسي والإداري، المدير التنفيذي لشركة سليمان الزراعية، عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة اللاذقية، عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير)، عضو غير مستقل، تم انتخابه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.</p>	عاصم سليمان سليمان	8
<p>حاصلة على درجة الإجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة من جامعة حلب، ودبلوم التأهيل والتخصص في الحاسوب واستخداماته في المجالات الاقتصادية من كلية الاقتصاد من جامعة حلب، تتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية، رئيس مجلس إدارة مستودع دلتا لتوزيع الأدوية البشرية، نائب رئيس مجلس إدارة شركة أشرفية المساهمة الخاصة/قيد الإنشاء، عضو لجنة سيدات أعمال تجارة حلب منذ عام 2001، عضو مجلس إدارة غرفة تجارة حلب، نائب رئيس مجلس إدارة شركة دلتا للصناعات الدوائية بحلب، عضو مستقل، تم انتخابها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 30 آب 2022.</p>	لينا محمد صفوان اشرفيه	9

## مجلس الإدارة

### ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام 2023		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
%3.361	5,040,955	%3.361	5,040,955	بسام ممدوح معماري	1
%0.075	112,500	%0.075	112,500	رامز حبيب جروه	2
%4.642	6,962,852	%4.642	6,962,852	رياض بشاره عجي	3
%1.545	2,317,000	%1.545	2,317,000	فريد طلال الخوري	4
%0.075	112,500	%0.075	112,500	عمار محمد سعيد البردان	5
-	-	-	-	سامر شفيق عياش	6
-	-	-	-	أسيل محمد رياض التاجي	7
%0.058	86,538	%0.058	86,538	عاصم سليمان سليمان	8
-	-	-	-	لينا محمد صفوان اشرفيه	9



## مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
75,000 سهم	75,000 سهم	150.000 سهم	3 سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

22%

## اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
السيد رياض بشاره عبي	8	1/23/2023	1
-	9	3/28/2023	2
-	9	6/19/2023	3
السيد فريد طلال الخوري – السيد عاصم سليمان سليمان	7	7/26/2023	4
-	9	09/20/2023	5
-	9	11/28/2023	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق ضم أرباح كأسهم مجانية 2 مليار ليرة سورية وطرح أسهم على الاكتتاب بمبلغ 5 مليارات ليرة سورية.	3/28/2023	1
الموافقة على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي لنسبة من أسهم بنك بيلوس سورية.	6/19/2023	2

## مجلس الإدارة

### البدلات والمكافآت والتعويضات<sup>3</sup>

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 بسام ممدوح معماري	6	لم يتقاضى بدل حضور	-
2 رياض بشاره عجي	5	لم يتقاضى بدل حضور	-
3 رامز حبيب جروه	6	(3*1,815,896)+(3*3,492,236)	15,924,396.00
4 فريد طلال خوري	5	(3*1,815,896)+(2*3,492,236)	12,432,160.00
5 عمار محمد سعيد البردان	6	(3*1,815,896)+(3*3,492,236)	15,924,396.00
6 عاصم سليمان سليمان	5	(3*1,815,896)+(2*3,492,236)	12,432,160.00
7 اسيل محمد رياض التاجي	6	(3*1,815,896)+(3*3,492,236)	15,924,396.00
8 ليننا محمد صفوان اشرفيه	6	(3*1,815,896)+(3*3,492,236)	15,924,396.00
9 سامر شفيق عياش	6	(3*1,815,896)+(3*3,492,236)	15,924,396.00
المجموع			104,486,300.00

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة <sup>4</sup>	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا يوجد	لا يوجد	لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت عن سنة 2023.	لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت عن سنة 2023.

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

اسم العضو	اسم البدل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضها خلال العام
بسام ممدوح معماري	لم يتقاضى أي تعويض	-
رياض بشاره عجي	لم يتقاضى أي تعويض	-
رامز حبيب جروه	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة تدقيق - لجنة ترشيحات)	105,773,184.00
فريد طلال خوري	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة تدقيق - لجنة ترشيحات - لجنة الحوكمة والالتزام)	132,229,265.00
عمار محمد سعيد البردان	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة ترشيحات - لجنة المخاطر)	105,773,854.00
عاصم سليمان سليمان	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة ترشيحات - لجنة المخاطر)	105,779,437.00
اسيل محمد رياض التاجي	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة تدقيق - لجنة ترشيحات - لجنة الحوكمة والالتزام - لجنة المخاطر)	158,669,937.00
ليننا محمد صفوان اشرفيه	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة الحوكمة والالتزام - لجنة التدقيق - لجنة ترشيحات)	132,222,286.00
سامر شفيق عياش	تعويض سنوي (مجلس إدارة - لجنة الحوكمة والالتزام - لجنة المخاطر)	105,773,854.00
المجموع		846,221,817.00

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

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

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام<sup>5</sup>

لجنة الحوكمة والالتزام			لجنة إدارة المخاطر			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد اجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
-	-	2			4	-	-	-	بسام مندوح معماري	1
-	-	-			-	6,146,302.00	(1*907,948)+(3*1,746,118)	4	رامز حبيب جروه	2
-	-	-			-	-	-	-	رياض بشاره عجي	3
1,746,118.00	1,746,118.00	1			-	4,400,184.00	(1*907,948)+(2*1,746,118)	3	فريد طلال الخوري	4
		-	5,308,132.00	(2*907,948)+(2*1,746,118)	4	-	-	-	عمار محمد سعيد البردان	5
		-	3,562,014.00	(2*907,948) + (1*1,746,118)	3	-	-	-	عاصم سليمان سليمان	6
3,492,236.00	1,746,118.00	2	5,308,132.00	(2*907,948) + (2*1,746,118)	4	6,146,302.00	(1*907,948)+(3*1,746,118)	4	اسيل محمد رياض التاجي	7
3,492,236.00	1,746,118.00	2			-	6,146,302.00	(1*907,948)+(3*1,746,118)	4	لينا محمد صفوان اشرفيه	8
3,492,236.00	1,746,118.00	2	5,308,132.00	(2*907,948) + (2*1,746,118)	4	-	-	-	سامر شفيق عياش	9
<b>12,222,826.00</b>	<b>المجموع</b>		<b>19,486,410.00</b>	<b>المجموع</b>		<b>22,839,090.00</b>	<b>المجموع</b>			

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

لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية

لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
-	-	2	بسام ممدوح معماري	1
3,492,236.00	1,746,118.00	2	رامز حبيب جروه	2
-	-	-	رياض بشاره عبي	3
1,746,118.00	1,746,118.00	1	فريد طلال الخوري	4
3,492,236.00	1,746,118.00	2	عمار محمد سعيد البردان	5
1,746,118.00	1,746,118.00	1	عاصم سليمان سليمان	6
3,492,236.00	1,746,118.00	2	أسيل محمد رياض التاجي	7
3,492,236.00	1,746,118.00	2	لينا محمد صفوان اشرفيه	8
	-	-	سامر شفيق عياش	9
<b>17,461,180.00</b>			<b>المجموع</b>	

## الأطراف ذات العلاقة

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

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل <sup>6</sup>	قيمة التعامل
بنك بيمو	شريك استراتيجي	حسابات جارية مدينة (موجودات)	2,584,183,198,237
بنك بيمو	شريك استراتيجي	ودائع لأجل (موجودات)	304,601,251,257
بنك بيمو	شريك استراتيجي	المستحق لأطراف ذات علاقة	(4,961,984,011)
بنك بيمو	شريك استراتيجي	أتعاب إتفاقية الخدمات الفنية	434,843,191
بنك بيمو	شريك استراتيجي	كفالات صادرة	138,022,284
بنك بيمو	شريك استراتيجي	بوالص استيراد	(70,026,154,555)
البنك السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية مدينة (موجودات)	8,245,354,024
البنك السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	ودائع لأجل (موجودات)	20,094,660,000
البنك السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	تأمينات نقدية	(177,804,701)
البنك السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	المستحق لأطراف ذات علاقة	(230,145,040)
البنك السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	كفالات صادرة	367,990,388
البنك السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	بوالص استيراد	(583,635,825)
الشركة السورية العربية للتأمين	شركات حليفة	حسابات جارية دائنة	(9,697,323,831)
الشركة السورية العربية للتأمين	شركات حليفة	ودائع لأجل	(100,000,000)
الشركة المتحدة للتأمين	شركات حليفة	حسابات جارية دائنة	(292,358,027)
الشركة المتحدة للتأمين	شركات حليفة	تأمينات نقدية	(3,875,375)
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	قروض	830,810,346
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	حسابات جارية دائنة	(7,938,490,822)
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	ودائع لأجل	(1,398,820,000)
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	تأمينات نقدية	(3,860,532,109)
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	كفالات صادرة	7,120,689,748

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

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل <sup>7</sup>	قيمة التعامل
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	ضمانات شخصية و عقارية	(3,664,189,000)
أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	ضمانات صادرة	5,831,506,500
كبار المساهمين	كبار المساهمين	قروض	271,750,260
كبار المساهمين	كبار المساهمين	حسابات جارية دائنة	(26,884,150)
كبار المساهمين	كبار المساهمين	تأمينات نقدية	(350,000)
كبار المساهمين	كبار المساهمين	ضمانات عقارية	(1,144,000,000)
شركة عبي للمواد الكيماوية	أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم	استئجار عقار في حلب	12,250,000

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

مضمون العقد	قيمة العقد
استعمال الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل	خمسين ألف يورو

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي<sup>8</sup>

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة إدارة المخاطر	مدة ولاية المجلس	فيما يلي بعض من مهامها: مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر، مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر، مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها، مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.	تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، يجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	نذكر منها: -مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات بشأنه قبل اعتماده. - مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر في المصرف بالمعايير الدولية. - استلام تقارير دورية تعد من قبل إدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر. - الإشراف على استقلالية إدارة المخاطر في المصرف. - فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر . - تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها. - المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر. - المصادقة سنوياً على صلاحيات المخاطر وعلى السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف.	تعقد اللجنة 4 اجتماعات على الأقل في السنة.
لجنة التدقيق	مدة ولاية المجلس	فيما يلي بعض من مهامها: مراجعة التقارير المالية السنوية ونظم الضبط والرقابة ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة	تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء، أن لا تضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة، أن يكون رئيس اللجنة من	-مراجعة التقارير المالية السنوية ونظم الضبط والرقابة ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي. -مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.	تعقد اللجنة 4 اجتماعات على الأقل في السنة.

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي، الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي والاجتماع معه مرة على الأقل في السنة.	الاعضاء المستقلين، أن يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين، أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	- مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي. - الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي والاجتماع معه مرة على الأقل في السنة.	
لجنة الحوكمة والامتثال	مدة ولاية المجلس	فيما يلي بعض من مهامها: الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة، التأكد من وضع سياسات واضحة لامتثال البنك وفق الاسس والقواعد العالمية التي تتضمن سلامة البنك ومراقبة امتثاله للقوانين والأنظمة أصولاً، تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.	تتكون لجنة الحوكمة والامتثال من أعضاء غير تنفيذيين، أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء، أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين، أن يتأسس اللجنة رئيس مجلس الإدارة.	- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة. -التأكد من وضع سياسات واضحة لامتثال البنك وفق الأسس والقواعد العالمية التي تتضمن سلامة البنك ومراقبة امتثاله للقوانين والأنظمة أصولاً. -تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.	تعقد اللجنة اجتماع نصف سنوي على الأقل.
لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية	مدة ولاية المجلس	فيما يلي بعض من مهامها: التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، تبني معايير موضوعية لتقييم أداء فعالية المجلس ككل واللجان المنبثقة عنها، التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطه الإحلال، التوصية لمجلس الإدارة بإعادة النظر بتعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فعاليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته، ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت	تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية من أعضاء غير تنفيذيين، أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة، أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من أعضاء مستقلين، أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، أن لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.	التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة. - تبني معايير موضوعية لتقييم أداء فعالية المجلس ككل واللجان المنبثقة عنها. - التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر. - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطه الإحلال.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل.



مواعيد اجتماعات اللجنة	صلاحيات وواجبات الأعضاء	شروط تعيين أعضائها	مهام اللجنة	مدة عملها	اسم اللجنة
	<p>- التوصية لمجلس الإدارة بإعادة النظر بتعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فعاليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.</p> <p>- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والرواتب ومراجعتها بشكل سنوي.</p> <p>- الاجتماع مع مدير عام المساعد للموارد البشرية مرة في السنة.</p>		<p>والرواتب ومراجعتها بشكل سنوي، الاجتماع مع مدير عام المساعد للموارد البشرية مرة في السنة.</p>		

## لجنة إدارة المخاطر

## أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
عمار محمد سعيد البردان	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرة واسعة في المجال التجاري والقطاع المصرفي والهيكلية المالية على الصعيد الدولي، كما ما يتمتع بخبرة هندسية وإدارية ومصرفية.
عاصم سليمان سليمان	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرة مهنية واسعة في المجال الهندسي والإداري.
بسام ممدوح معماري	عضو	رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
أسيل محمد رياض التاجي	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	تتمتع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.
سامر شفيق عياش	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرة مهنية واسعة في مجال المحاسبة والتسويق.

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

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
سامر شفيق عياش	أسيل محمد رياض التاجي	بسام ممدوح معماري	عاصم سليمان سليمان	عمار محمد سعيد البردان	
√	√	√	√	√	1/23/2023
√	√	√	√	√	3/28/2023
√	√	√	×	√	7/26/2023
√	√	√	√	√	11/28/2023

### لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
رامز حبيب جروه	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	22 آب 2022	يتمتع بخبرة هندسية وإدارية.
فريد طلال الخوري	عضو	عضو مجلس الإدارة	22 آب 2022	يتمتع بخبرة عملية في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
لينا محمد صفوان اشرفيه	عضو	عضو مجلس الإدارة	22 آب 2022	تتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية
أسيل محمد رياض التاجي	عضو	عضو مجلس الإدارة	22 آب 2022	تتمتع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
أسيل محمد رياض التاجي	ليننا محمد صفوان اشرفيه	فريد طلال الخوري	رامز حبيب جروه	
√	√	√	√	3/23/2023
√	√	×	√	7/26/2023
√	√	√	√	9/20/2023
√	√	√	√	11/28/2023

### لجنة الحوكمة والامتثال

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
بسام ممدوح معماري	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
فريد طلال الخوري	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرة عملية في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
ليننا محمد صفوان اشرفيه	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	تتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية.
أسيل محمد رياض التاجي	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	تتمتع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.
سامر شفيق عياش	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرة مهنية واسعة في مجال المحاسبة والتسويق.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
سامر شفيق عياش	أسيل محمد رياض التاجي	لينا محمد صفوان اشرفيه	فريد طلال الخوري	بسام ممدوح معماري	
√	√	√	×	√	7/26/2023
√	√	√	√	√	11/28/2023

### لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
لينا محمد صفوان اشرفيه	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	تمتّع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات في مجال الصناعات الدوائية.
بسام ممدوح معماري	عضو	رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتّع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
فريد طلال الخوري	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	بخبرة عملية في القطاعات الإنتاجية والزراعية، بالإضافة إلى خبرته الواسعة في إدارة الأعمال.
أسيل محمد رياض التاجي	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	تمتّع بخبرة إدارية وتجارية واسعة.
رامز حبيب جروه	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتّع بخبرة هندسية وإدارية.
عاصم سليمان سليمان	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتّع بخبرة مهنية واسعة في المجال الهندسي والإداري.
عمار محمد سعيد البردان	عضو	عضو مجلس الإدارة	30 آب 2022	يتمتع بخبرة واسعة في المجال التجاري والقطاع المصرفي والهيكلية المالية على الصعيد الدولي، كم ويتمتّع بخبرة هندسية وإدارية ومصرفية.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثّل الحضور ، X تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة							تاريخ الاجتماع
عمار محمد سعيد البردان	عاصم سليمان سليمان	رامز حبيب جروه	أسيل محمد رياض التاجي	لينا محمد صفوان اشرفيه	فريد طلال الخوري	بسام ممدوح معماري	
√	x	√	√	√	x	√	7/26/2023
√	√	√	√	√	√	√	11/28/2023

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
تم خلال الاجتماع مراجعة البيانات المالية الموحدة لعام 2022، وعرض مراحل عمل المدقق الخارجي.	3/28/2023

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟  
هناك معايير تقييم أداء لمجلس الإدارة أما بالنسبة لتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة فيجري إقرارها في الهيئات العامة.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟  
كلما اقتضت الضرورة.

## الإدارة التنفيذية

### الرئيس التنفيذي بالتكليف

اندرية لحدود لحدود

لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في الخبرة والمراجعة في المحاسبة والعلوم التجارية ودبلوم في العلوم المصرفية - محاسب قانوني لدى المحاكم اللبنانية عن محافظة بيروت .  
لديه أكثر من 40 سنة من الخبرة المصرفية في الإدارة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع والتجزئة والعديد من الأقسام .  
انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

### ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية	عدد الأسهم
x	X

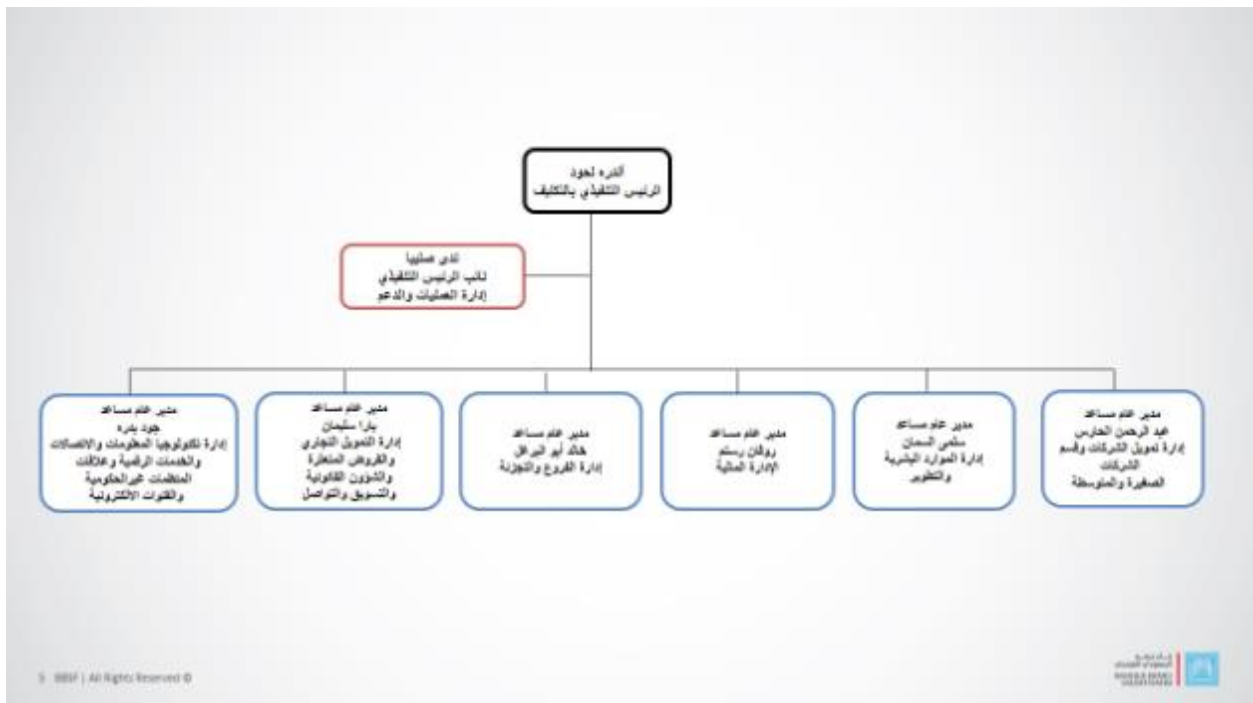
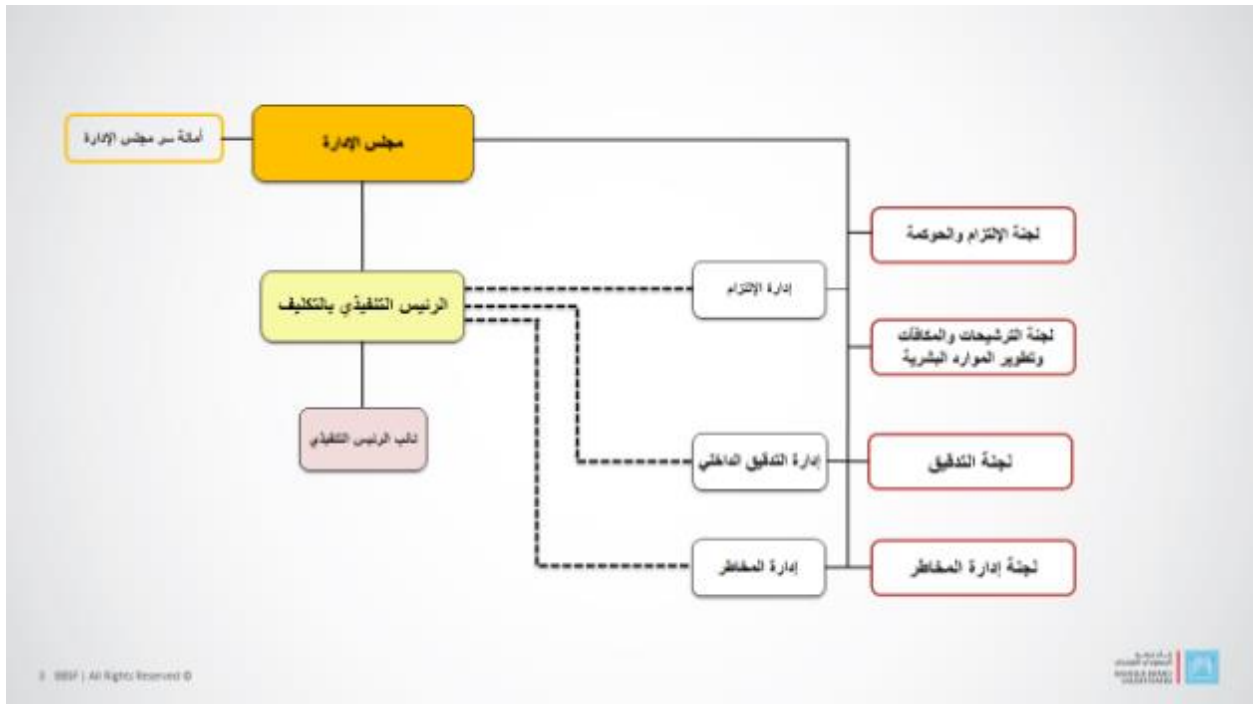
## رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

الرواتب والمكافآت والتعويضات			المنصب	الاسم
التعويضات والبدلات	المكافآت	الرواتب		
570,308,777.74	1,909,744,968.02	11,534,551,462.53		
	14,014,605,208.29			المجموع*

\* يتضمن المجموع البالغ /14,014,605,208.29/ ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.



## الهيكل التنظيمي للشركة



## التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر<sup>10</sup>

### التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

عمار جورج حفته

إدارة التدقيق الداخلي

عدد الموظفين

13

المهام

- إعداد خطة التدقيق السنوية المبنية على أساس المخاطر وفحص وتقييم أوضاع المصرف وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية ومتابعة مدى تنفيذ التوصيات الموضوعية.
- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- مراجعة مدى فعالية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييمها.
- مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الالكتروني والخدمات المصرفية الالكترونية.
- مراجعة مدى صحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.
- مراجعة سبل المحافظة على الموجودات.
- مراقبة نظام الضبط الداخلي الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة بالمصرف.
- مراجعة الأنظمة الموضوعية للتأكد من مدى تقيدها بالمتطلبات القانونية المرعية الإجراء وبالسياسات والإجراءات الموضوعية.
- مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة وأي تغييرات عملية والتأكد من أن جميع المخاطر المرافقة لها يتم تحديدها في مرحلة مبكرة.
- القيام بأية عمليات تحقق خاصة.

10 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.

## التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر<sup>11</sup>

### إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

عبدالله أكرم حمدان

مدير إدارة المخاطر

عدد الموظفين

18 موظف

المهام

#### قسم إدارة مخاطر الائتمان

- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بجميع أنشطة المصرف التمويلية حصرا
- مراقبة مخاطر الائتمان على أساس المصرف ككل من خلال الدراسات المقترحة مسبقا ضمن خطط العمل السنوية.
- الإشراف على جودة محفظة القروض لدى المصرف.
- إجراء التحليل المنتظم لمحفظة الائتمان.
- إجراء دراسات إحصائية وتحليلية عامة ومحددة عن أنشطة الائتمان لدى المصرف حسب خطة عمل موضوعة.
- مراجعة وتقييم المخاطر المرتبطة بجميع المنتجات والخدمات الجديدة.
- مراجعة وتقييم المخاطر المرتبطة باستخدام النماذج القياسية الحالية والجديدة المتعلقة بأنشطة الائتمان.
- الإشراف على استراتيجيات ، وسياسات وإجراءات الائتمان لدى المصرف و تقييمها بشكل منتظم.
- التأكد من أن الاعتمادات ومحفظة القروض ككل تتفق مع استراتيجية مخاطر الائتمان التي وافق عليها مجلس الإدارة لتعرض ، والتركيز ، والمخاطر ، والأوراق المالية ، وغيرها.

#### قسم إدارة المخاطر التشغيلية

- تقييم بيئة المصرف لضمان وجود الرقابة اللازمة.
- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر .
- الإشراف والمراجعة و الموافقة على إعداد كافة التقارير أهمها: خارطة المخاطر التشغيلية و تقرير تحليل الأحداث التشغيلية .

11 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.

- مراجعة وتقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بالأحداث المبلغ عنها ومراجعة التقارير المرتبطة بها والموافقة عليها .

- مراجعة وتقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بجميع المنتجات والخدمات الجديدة .

-مراجعة وتقييم السياسات والإجراءات للبنك بشكل منتظم.

#### قسم الرقابة على الائتمان

- ضمان التنفيذ السليم والفعال لمهام الرقابة الائتمانية ومخاطر السوق وفقاً لسياسات وإجراءات البنك.

- تتبع وتحليل الاتجاهات المصرفية في تقنيات ومعايير الرقابة الائتمانية ومعايير إدارة مخاطر السوق وتقديم التوصيات إلى مدير إدارة المخاطر.

- وضع الإجراءات والاستراتيجيات التقنية لتعزيز وظيفة الرقابة الائتمانية.

- تخطيط وتنظيم وتعزيز ورقابة وإدارة الأنشطة اليومية لإدارة الرقابة الائتمانية ومخاطر السوق مع ضمان الجودة والكفاءة.

- توفير مستوى متميز من الخدمات لإدارات وفروع ووحدات البنك.

- إبلاغ مدير إدارة دائرة المخاطر ولجنة التحصيل بالعلامات المبكرة لأي خلل في أي حساب مستفيد من التسهيلات الائتمانية.

- إجراء إعادة تقييم منتظم للضمانات المرهونة لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي.

- إعداد تقارير وإحصاءات مفصلة منتظمة حول حالة الأنشطة الائتمانية ومطابقتها للقوانين والأنظمة السورية ومع السياسات والإجراءات الائتمانية للبنك.

- إعداد تقارير المصرف المركزي المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والتصنيف ومخصصات التدني، وحدود الإقراض القانونية، وتسهيلات أعضاء مجلس الإدارة والجهات المرتبطة بهم إضافةً إلى التقارير المطلوبة الأخرى.

- ضمان التواصل مع الزملاء و الرؤساء و المرؤوسين والتنسيق الصحيح مع الإدارات والفروع والوحدات الأخرى في البنك ، مع الإلتزام بنطاق الرقابة، وإحترام التسلسل القيادي.

#### وحدة إدارة مخاطر أمن المعلومات

- إجراء عمليات تقييم للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات في المصرف.

- تقديم توصيات لتحسين وضع البنك فيما يخص أمن المعلومات

- تقييم أنواع ومستويات الصالحيات الممنوحة لموظفي المصرف على الأصول المعلوماتية ولطريقة استخدام هذه الصالحيات، ودراسة كافة الحالات المخالفة لأنظمة والقوانين

- المشاركة في نشر التوعية فيما يخص أمن المعلومات وإبلاغ عن الحوادث المتعلقة بأمن المعلومات وإجراء التدريب اللازم .

- توجيه وحدة أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات بالشكل الصحيح ضمن الغراض والأهداف المخصصة لها بما يتماشى مع رؤية مجلس الإدارة و حدود المخاطر المقبولة من قبلهم .

- اقتراح التوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات.

## التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر<sup>12</sup>

### مديرية الالتزام

مدير / رئيس الوحدة

أيمن حلمي الطحان

مدير مديرية مراقبة الالتزام

عدد الموظفين

21

### المهام

- إعداد الهيكل التنظيمي لمديرية مراقبة الالتزام.
- الإشراف على عمل كافة الوحدات ضمن مديرية مراقبة الالتزام وحسن قيامها بمهامها.
- وضع خطة عمل لكافة الوحدات ضمن المديرية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر باعتمادها.
- المساهمة في نشر ثقافة الالتزام في المؤسسة على اختلاف المستويات الإدارية.
- مراجعة واعتماد أدلة العمل الاسترشادية الخاصة بوحدة المديرية.
- مراجعة الاحتياجات التدريبية لكافة موظفي المديرية ووضع خطة تدريب متكاملة والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية.
- الإشراف على تنفيذ المهام الرقابية وتنظيمها وتقييم ردود الجهات المعنية في المصرف.
- مراجعة تقارير الإنجاز الربعية المعدة من وحدات المديرية واعداد تقرير إنجاز ربعي متكامل.
- ارسال تقارير الحالات المشتبه فيها الى هيئة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقديم الرأي والاستشارات المناسبة حول قضايا الالتزام والمشاكل والاستفسارات.

12 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.

## مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

قحطان السيوفي

أتعاب التدقيق<sup>13</sup>

7,000,000

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله<sup>14</sup>

2022

2020

2023

2021

التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير

أساس الاستنتاج المتحفظ:

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 6 و7 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات في تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2023.

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

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
-	-	-	-

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

لا يوجد

13 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

## الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي			الاسم		
رئيس مجلس الإدارة			بسام ممدوح معماري		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
البيانات المالية					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

## الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها<sup>15</sup>

غير عادية	6/19/2023
القرارات <sup>16</sup>	
مضمون القرار	رقم القرار
إقرار تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية.	1
تعديل قرار الهيئة العامة السابق المتضمن زيادة رأس مال البنك بمبلغ 7 مليارات ليرة سورية عن طريق طرحها على الاكتتاب لتصبح زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم أرباح كأسهم مجانية 2 مليار ليرة سورية وطرح أسهم على الاكتتاب بمبلغ 5 مليارات ليرة سورية وتعديل المادة 6 من النظام الأساسي بهذا الخصوص.	2
أقرت الهيئة إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة.	3
أقرت الهيئة العامة بعدم توزيع أرباح حيث أن الهيئة العامة قررت إضافة أرباح قابلة للتوزيع إلى رأس المال، وعملاً بكتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/3079/ص تاريخ 2023/6/8 والذي ينص في البند 4 منه على عدم اتخاذ أي قرار يقضي بتوزيعات نقدية للأرباح القابلة للتوزيع لعام 2022.	4
أقرت الهيئة تكوين احتياطات وفقاً للقوانين الناظمة لذلك.	5
إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2022 و 2023.	6
بلغت تعويضات مجلس الإدارة عن سنة 2022 مبلغ 318,422,216 ل.س، كما تم صرف مبلغاً كبدلات وقدره 171,774,516 ل.س. علماً أن بعض أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا تعويضات عن السنة المذكورة.	

15 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

16 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 مثلاً: موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

وبخصوص سنة 2023 سيجري أيضاً احتساب التعويضات السنوية وتعويضات حضور اجتماعات المجلس بنفس المبدأ والأساس المتبع في سنة 2022.	
إقرار مكافآت مجلس الإدارة عن عام 2022 علماً أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت عن سنة 2022.	7
إقرار بانتخاب مدقق الحسابات فحطان السويفي وتحديد أتعابه	8
موافقة الهيئة على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بتولي إدارة أو عضوية مجالس إدارة شركات منافسة أو مشاهبة.	9
موافقة الهيئة على العقود التي فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة كالتالي: - اتفاق استعمال اسم المصرف والشعار بين بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك بيمو ش.م.ل عن سنة 2022 وعلى البديل السنوي مقابل ذلك. - إجازة إبرام اتفاقية دعم فني تشغيلي مع بنك الائتمان الأهلي. - إجازة التعاقد مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية. - إجازة إبرام عقد إيجار مع شركة عبيج للمواد الكيماوية المساهمة المغفلة الخاصة السورية. - إجازة إبرام عقد بيع عقارات مع بنك الائتمان الأهلي. - إجازة إبرام عقد مع شركة سعيد وقشيشو للتجارة. - إجازة إبرام صفقة مشتركة لصرافات آلية إلى بنك الائتمان الأهلي.	10
إقرار تعديل المادة 12 من النظام الأساسي للمصرف بإضافة فقرة تجيز لمجلس الإدارة ببيع العقارات والتنازل عن حقوق الاستئجار والفروع للغير.	11
الموافقة على اتفاق الدعم الفني مع الشريك الاستراتيجي الذي أصبح باستعمال الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل من قبل المصرف وتفويض مجلس الإدارة بتعديل الاتفاق وفق ملاحظات مصرف سورية المركزي عند اللزوم.	12
الموافقة من قبل الهيئة العامة على قيمة البديل السنوي مقابل استعمال الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل هو خمسين ألف يورو وعلى تفويض مجلس الإدارة بتعديل الاتفاق وفق ملاحظات مصرف سورية المركزي.	13

غير عادية	11/6/2023
القرارات <sup>17</sup>	
مضمون القرار	رقم القرار
الموافقة على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي لنسبة من أسهم بنك بيبيلوس/ سورية بحدود 35.87% على الأكثر من رأس مال بنك بيبيلوس سورية وتفويض بصلاحيته إبرام الاتفاقيات والمعاملات المطلوبة المتعلقة بذلك.	1

17 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 مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ



## الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	6 شباط 2023	تحديث حالة فروع المصرف نظرا لتبعات الهزة الأرضية التي وقعت في 6 شباط 2023.	نعم	7 شباط 2023
2	19 شباط 2023 لغاية 26 شباط 2023	إغلاق فرع المصرف في مشروع دمر للصيانة اعتبارا من 19 شباط 2023 ولمدة خمسة أيام.	نعم	19 شباط 2023
3	28 آذار 2023	توصية مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد في 28 آذار 2023 بتوزيع أرباح عن طريق أسهم مجانية على المساهمين.	نعم	8 أيار 2023
4	25 أيار 2023	نشر البيانات المالية النهائية عن عام 2022.	نعم	25 أيار 2023
5	19 حزيران 2023	دعوة لاجتماع هيئة عامة غير عادية.	نعم	6 حزيران 2023
6	26 حزيران 2023 ، 15 آب 2023	نشر البيانات المالية الربعية والنصف السنوية عن عام 2023.	نعم	26 حزيران 2023 – 15 آب 2023
7	6 تشرين الثاني 2023	دعوة لاجتماع هيئة عامة غير عادية.	نعم	24 تشرين الأول 2023

## 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

القيمة	المساهمة
75,000,000	تبرعات الزلزال - الأمانة السورية للتنمية - تبرع
15,000,000	تبرعات الزلزال - دائرة العلاقات المسكونية والتنمية GOPA - تبرع
7,000,000	دعم برنامج المساعدة الطلابية من خلال مجلس رعاية الكفرون
10,092,000	منحة أسامة الأنصاري لجامعة هيا
10,000,000	تبرع لصالح جمعية بسمة لأمراض السرطان - تبرع
16,000,000	رعاية كورال أربا في حلب (صرخة سلام)
10,000,000	رعاية ذهبية لجلسة تفاعلية خيرية لجمعية بسمة لأمراض السرطان
2,502,500	رعاية جائزة القصة القصيرة للنادي الأدبي النسائي
6,312,900	تقديم هدية للأهمات الموظفين في عيد الام.
تم التغطية من قبل عقد التأمين الصحي الخاص بموظفي المصرف	قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بحملة دعم داخلية للتوعية عن سرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر عنه والتي تقام سنوياً عن طريق دعم فحص الماموغرام وبلغ العدد 28 سيده.
277,184,570	قام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتنظيم يوم ترفيهي لموظفي المصرف.
114,547,650	الاحتفال مع الموظفين وأولادهم بعيد الميلاد لمشاركة فرحة العيد
543,639,620	المجموع

كما تجدون أدناه أهم الممارسات التي يقوم بها المصرف بشكل دوري بخصوص السلامة المهنية

1. جميع مواقع المصرف تحوي اجهزة انذار سلامة من حريق و سرقة و يتم التأكد من فعاليتها بشكل دوري
2. جميع مواقع المصرف مجهزة بأجهزة اطفاء حريق اتوماتيكية و يدوية تغطي معظم النقاط و خصوصاً الحساسات منها
3. يقوم المصرف بصيانة دورية وقائية لمنظومات الكهرباء و مجموعات توليد الكهرباء في كل مواقع البنك من قبل شركات متخصصة .
4. يقوم المصرف بدورات تعليم لموظفي المصرف على الاسعافات الأولية و تدريبهم على خطة الاخلاء لتحقيق سلامة الموظفين في حال وجود اخطار حسب الحالة
5. بالاضافة الى العديد من الممارسات التي تضمن سلامة الموظفين و أمكنة العمل التي يقوم بها المصرف مع الموردين و مزودي الخدمات.

## حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
1,480	17	1,463	عدد المساهمين
100%	49.486%	50.514%	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
1,480		6	1,474	عدد المساهمين
%100		%51.402	%48.598	نسبة الملكية

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

نسبة الملكية	اسم المساهم	الرقم
%27	البنك السعودي الفرنسي	1
%22	بنك بيمو ش.م.ل	2
%49	المجموع	

المساهمين وفق حجم الملكية

نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأسهم	عدد المساهمين	ملكية الأسهم	الرقم
0.9849%	1,477,458	1,262	أقل من 10,000	1
1.7342%	2,601,322	122	من 10,000 و أقل من 50,000	2
0.95555%	1,433,326	19	من 50,000 و أقل من 100,000	3
5.9428%	8,914,307	35	من 100,000 و أقل من 500,000	4
90.3823%	135,573,587	42	من 500,000 وأكثر	5
100%	150,000,000	1,480	المجموع	

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	6827.48	49.53	85,182	503,756,524	234
شباط	4261.51	37.58-	16,912	86,996,484	87
آذار	3138.21	26.36-	36,847	133,114,391	150
نيسان	3138.21	0	10,241	32,889,969	80
أيار	4077.92	29.94	50,801	186,115,132	232
حزيران	3633.28	10.9-	100,773	373,669,850	167
تموز	4215.13	16.01	26,449	106,140,947	159
أب	5326.96	26.38	124,304	662,406,212	252
أيلول	5999.9	12.63	180,572	1,068,378,492	227
تشرين الأول	5208.96	13.18-	57,932	320,723,724	172
تشرين الثاني	4819.83	7.47-	26,681	131,405,232	84
كانون الأول	5290.7	9.77	1,353,721	6,883,436,754	145
<b>المجموع</b>					<b>1989</b>
					<b>10,489,033,711</b>
					<b>2,070,415</b>

### سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	8,000,000,000	6,500,000,000	رأس المال المدفوع
-	-	2,000,000,000	1,500,000,000	1,000,000,000	قيمة الأرباح الموزعة
		25.00%	23.08%	%18.18	نسبة التوزيع
		أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)



هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟  
شؤون المساهمين ضمن قسم أمانة سر مجلس الإدارة.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي  
قسم أمانة سر مجلس الإدارة يتبع لمجلس الإدارة.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه  
هلا عرنوق /مدير قسم أمانة سر مجلس الإدارة.  
رقم الهاتف: 9399 – 011 تحويلة 444.

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

رقم الهاتف: 9399 – 011 رقم التحويلة 444-206

رقم الفاكس: 9499 – 011

البريد الالكتروني: [bod.sec@bbsfbank.com](mailto:bod.sec@bbsfbank.com)

اسم و توقيع المدير العام

أندريه لهور  
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
André Lahoud  
SIGNATURE A1

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

هلا عرنوق  
قسم أمانة سر مجلس الإدارة  
وبالتعاون مع الأقسام المعنية  
لدى المصروف.

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
ROUFAN RUSTOM  
SIGNATURE A1  
(R 002-A1)

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه



Handwritten signature of the Chairman of the Board of Directors.