

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 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

بنك سورية والمهجر ش.م.س.ع

شعار الشركة

بنك سورية
والمهجر ش.م.س.ع



ثقتك بمحلها

معلومات عامة حول الشركة

بنك سورية والمهجر ش م س ع	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة العمليات المصرفية المسموح بها وفق القوانين والأنظمة النافذة في سورية.
رأس المال المصرح به	8.640.000.000 ل.س (ثمانية مليارات وستمائة وأربعون مليون ليرة سورية)
رأس المال المدفوع	8.640.000.000 ل.س (ثمانية مليارات وستمائة وأربعون مليون ليرة سورية)
عدد الأسهم	86.400.000 سهم
عدد المساهمين	1503 مساهم بتاريخ 2023/12/31
عدد الموظفين	375 موظف
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.bso.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 أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
السورية	2022/7/21	2003/11/19	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	د. أحمد راتب الشلاح	1
السورية	2022/7/21	2014/7/6	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد اياد بيتجان	2
السورية	2022/7/21	2014/7/6	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد فهد تفنكجي	3
السورية	2022/7/21	2014/7/6	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	الآنسة ندى شيخ ديب	4
اللبنانية	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد جورج شديد	5
السورية	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد شفيق جرباقه	6
السورية	-	2023/5/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد أحمد رفيف الأتاسي ⁽¹⁾	7

⁽¹⁾ تعيين السيد أحمد رفيف الأتاسي عضواً في مجلس الإدارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

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.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	الدكتور أحمد راتب الشلاح عضو غير تنفيذي رئيس مجلس الإدارة ولد في عام 1932، تمتد خبرته في التجارة والاقتصاد لمدة 68 عام، وهو رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ عام 2003. حاصل على شهادة ماجستير في PPE (فلسفة وسياسة واقتصاد) من جامعة اوكسفورد (كلية ماجدالين) في انكلترا، كما يحمل شهادة دكتوراه في الاقتصاد من بيركلي - جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأميركية.
2	السيد اياد بيتنجانه عضو غير تنفيذي نائب رئيس مجلس الإدارة ولد في عام 1973، تمتد خبرته في مجال الصناعات الغذائية لمدة 32 عام، ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، ورئيس مجلس إدارة ومدير عام كلاً من شركتي زيت الزيتون السوري والشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت الغذائية المساهمتين المغفلتين الخاصتين، ومالك وعضو مجلس إدارة مؤسسة بيتنجانه (الشركة المركزية المساهمة المغفلة)، وعضو بمجلس إدارة الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب - سورية). تخرج من كلية العلوم الاقتصادية (جامعة دمشق)، وحاصل على ماجستير بإدارة الاعمال من المدرسة العليا للتجارة ESCP باريس - فرنسا، ومن جامعة ESA بيروت - لبنان.
3	السيد فهد تفنكجي عضو غير تنفيذي عضو مجلس الإدارة ولد في عام 1956، تمتد خبرته في القطاع التجاري والصناعي لمدة 46 عام، ويشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في إدارة الاعمال من جامعة San Diego في الولايات المتحدة الاميركية.
4	الآنسة ندى شيخ ديب عضو غير تنفيذي عضو مجلس الإدارة ولدت في عام 1981، تمتد خبرتها في مجال الإدارة المالية والمحاسبة والتحليل المالي لمدة 19 عام، وتتشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصلة على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت، وإجازة محلل مالي معتمد، وتحمل شهادة ماجستير في الاقتصاد المالي من الجامعة الأميركية - بيروت - لبنان.

الاسم	نبذة تعريفية
5	السيد جورج شديد عضو تنفيذي عضو مجلس الإدارة ولد في عام 1952، وتمتد خبرته المصرفية لمدة 40 عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس ادارة بنك سورية والمهجر، نائب رئيس مجلس إدارة شركة آروب للتأمين سورية (ممثل عن شركة آروب للتأمين ش م ل)، كما يشغل منصب مستشار الادارة العامة لبنك لبنان والمهجر. حاصل على إجازة في ادارة الاعمال من جامعة القديس مار يوسف USJ بيروت – لبنان.
6	السيد شفيق جرباقه عضو مستقل عضو مجلس الإدارة ولد في عام 1977، وله خبرة في القطاع التجاري تبلغ 22 عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، عضو مجلس ادارة شركة تراث، ومدير عام شركة ابريكوت المحدودة المسؤولة للتجهيزات الطبية، حاصل على إجازة في ادارة الاعمال من جامعة الاميركية AUB بيروت – لبنان.
7	السيد أحمد رهيف الأتاسي⁽¹⁾ عضو مستقل عضو مجلس الإدارة ولد في عام 1947، يتمتع بخبرة واسعة في القطاع الهندسي لأكثر من 52 عاماً فهو مؤسس ومالك شركة ميماس للهندسة والتجارة والمقاولات، بالإضافة الى تمتعه بخبرة واسعة في مجالس ادارة المصارف وشركات التأمين، ويشغل حالياً عضو مجلس ادارة بنك سورية والمهجر، وعضو مجلس ادارة في الشركة السورية الوطنية للتأمين – سورية منذ عام 2006، كما شغل منصب عضو مجلس ادارة البنك العربي – سورية لأكثر من 13 عاماً. حاصل على إجازة في الهندسة (التخصص: الهندسة المدنية) من الجامعة الاميركية في بيروت.

⁽¹⁾ تعيين السيد أحمد رهيف الأتاسي عضواً في مجلس الادارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 د. أحمد راتب الشلاح	150.000 سهم	%0.17	150.000 سهم	%0.17
2 السيد اياد بيتتجانه	911.693 سهم	%1.05	921.78 سهم	%1.06
3 السيد فهد تفنكجي	357.264 سهم	%0.41	357.264 سهم	%0.41
4 الأنسة ندى شيخ ديب	2.289.484	%2.64	2.289.484 سهم	%2.64
5 السيد جورج شديد	-	-	-	-
6 السيد شفيق جرباقه	37.298 سهم	%0.04	37.298 سهم	%0.04
7 السيد أحمد رفيف الأتاسي ⁽¹⁾	204.666 سهم	%0.23	204.666 سهم	%0.23

⁽¹⁾ تعيين السيد أحمد رفيف الأتاسي عضواً في مجلس الإدارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
الرئيس	نائب الرئيس	العضو	
150.000 سهم	75.000 سهم	75.000 سهم	اربع سنوات قابلة للتجديد

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

14.28%.

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	6	3/2/2023	1
لا يوجد	6	4/28/2023	2
لا يوجد	7 ⁽¹⁾	5/26/2023	3
لا يوجد	7	6/14/2023	4
لا يوجد	7	8/9/2023	5
لا يوجد	7	10/25/2023	6

⁽¹⁾ تعيين السيد أحمد رفيف الأتاسي عضواً في مجلس الإدارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
اقتراح اعضاء مجلس الادارة بضم جزء من الاحتياطي الاجباري لزيادة رأس مال المصرف ليصبح في حال الموافقة من قبل السلطات الرقابية /10/ مليار ل.س	10/25/2023	1

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 د. أحمد راتب الشلاح	6	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد اياد بيتتجان	6	لا يوجد	لا يوجد
3 السيد فهد تفنكجي	6	لا يوجد	لا يوجد
4 الأتسة ندى شيخ ديب	6	لا يوجد	لا يوجد
5 السيد جورج شديد	6	لا يوجد	لا يوجد
6 السيد شفيق جرياقه	6	لا يوجد	لا يوجد
7 السيد أحمد رهياف الأتاسي ⁽¹⁾	4	لا يوجد	لا يوجد
المجموع			لا يوجد

⁽¹⁾ تعيين السيد أحمد رهياف الأتاسي عضواً في مجلس الإدارة ليملاً المكز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

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

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

عدم تقاضي اي من أعضاء مجلس الادارة لاي تعويضات او بدلات وذلك استناداً للقرار السادس المتخذ خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2023/5/24 بعدم تخصيص اي تعويضات لاعضاء مجلس الادارة عن عضويتهم خلال العام 2023 بناء على طلبهم.

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
د. أحمد راتب الشلاح	لا يوجد	لا يوجد
السيد اياد بيتتجان	لا يوجد	لا يوجد
السيد فهد تفنكجي	لا يوجد	لا يوجد
الأتسة ندى شيخ ديب	لا يوجد	لا يوجد
السيد جورج شديد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شفيق جرياقه	لا يوجد	لا يوجد
السيد أحمد رهياف الأتاسي ⁽¹⁾	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		لا يوجد

⁽¹⁾ تعيين السيد أحمد رهياف الأتاسي عضواً في مجلس الادارة ليملاً المكز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

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.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

اسم العضو	لجنة التدقيق (2)			لجنة إدارة المخاطر (3)			لجنة الترشيحات والمكافآت (4)			لجنة الحوكمة (5)		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 د. أحمد راتب الشلاح		لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد اياد بيتتجانه	9	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد	10	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد
3 السيد فهد تفنكجي		لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	16	لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد
4 الأنسة ندى شيخ ديب	15	لا يوجد	لا يوجد	3	لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد
5 السيد جورج شديد		لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد
6 السيد شفيق جرباقه	15	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	16	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد
7 السيد أحمد رهياف الأتاسي ⁽¹⁾	6	لا يوجد	لا يوجد		لا يوجد	لا يوجد	6	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع	لا يوجد		المجموع			المجموع			المجموع		

(1) تعيين السيد أحمد رهياف الأتاسي عضواً في مجلس الإدارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه في اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف بتاريخ 2023/5/24.

(2) تم إعادة تشكيل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

(3) تم إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

(4) تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

(5) تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

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

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
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
بنك لبنان والمهجر	الشريك الاستراتيجي	حسابات جارية داخل الميزانية وكفالات خارج الميزانية	890.501.876.383 ل.س
شركة أروب - سورية	شركة حليفة	حسابات جارية ودائع لاجل	9.721.156.101 ل.س
أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	حسابات جارية	26.599.153 ل.س

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	لا يوجد

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

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 التدقيق	كامل ولاية مجلس الادارة	مراجعة التقارير ونظم الضبط والرقابة ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية	- تتكون اللجنة من اعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة، ولا تضم رئيس مجلس الادارة. - غالبية أعضاء اللجنة من الاعضاء المستقلين. - رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين. - تحوي اللجنة عضواً على الاقل من ذوي المؤهلات العلمية و/او الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	1. مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي. 2. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير مديرية مراقبة الالتزام وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها. 3. مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات المصرف ونظامه الداخلي. 4. مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والتحقق من مدى كفايتها. 5. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه. 6. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه وتقييم موضوعيته واستقلاليته. 7. الاطلاع على نتائج أعمال مديرية مراقبة الالتزام بكافة وحداتها ومتابعة تطبيق الإدارة التنفيذية للإجراءات التصحيحية. 8. تقييم مدير التدقيق ومدير الالتزام بشكل سنوي والموافقة على مكافآت وتعويضات موظفي مديرية التدقيق الداخلي ومديرية الالتزام.	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة اشهر) على الاقل 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
لجنة إدارة المخاطر	كامل ولاية مجلس الادارة	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الادارة العليا في ادارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها	- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل، ولايزيد عدد الاعضاء التنفيذيين عن عضو واحد. - رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين.	1. مراجعة سياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذها. 2. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها. 3. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها. 4. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. 5. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.	تعقد اللجنة اربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الاقل في السنة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الترشيحات والمكافآت	كامل ولاية مجلس الإدارة	- مراقبة ضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة وتقييم فعالية المجلس وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس بشكل مستقل، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين - ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف.	- تتكون اللجنة من اعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة. - غالبية الاعضاء مستقلين. - رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين.	1. وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين. 2. التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته. 3. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين. 4. دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة. 5. تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة
لجنة الحوكمة	كامل ولاية مجلس الإدارة	- وضع اطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة	- تتكون اللجنة من اعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة. - تضم اللجنة احد اعضاء لجنة التدقيق المستقلين. - رئيس اللجنة رئيس مجلس الادارة.	1. وضع اطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة. 2. تعزيز ممارسات الحوكمة في المصرف.	تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

لجنة التدقيق لغاية تاريخ 2023/8/9

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد شفيق جرباقه	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية تبلغ عامين.
الآنسة ندى شيخ ديب	عضو	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال الادارة المالية والمحاسبية والتحليل المالي لمدة 19 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد اياد بيتجان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 32 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.

لجنة التدقيق من تاريخ 2023/8/9⁽²⁾

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أحمد رفيف الاتاسي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع الهندسي لاكثر من 52 عام، وخبرة في مجال المصارف والتأمين لاكثر من 18 عام.
الآنسة ندى شيخ ديب	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال الادارة المالية والمحاسبية والتحليل المالي لمدة 19 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد شفيق جرباقه	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية تبلغ عامين.

⁽²⁾ تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

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

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق لغاية تاريخ 2023/8/9 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد اياد بيتنجانه	الآنسة ندى شيخ ديب	السيد شفيق جرياقه رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	1/17/2023
✓	✓	✓	2/8/2023
✓	✓	✓	2/24/2023
✓	✓	✓	3/31/2023
✓	✓	✓	5/22/2023
✓	✓	✓	5/25/2023
✓	✓	✓	7/27/2023
✓	✓	✓	8/2/2023
✓	✓	✓	8/3/2023

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق من تاريخ 2023/8/9⁽²⁾ مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد شفيق جرياقه	الآنسة ندى شيخ ديب	السيد أحمد رفيف الاتامي رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	10/5/2023
✓	✓	✓	10/24/2023
✓	✓	✓	11/5/2023
✓	✓	✓	11/8/2023
✓	✓	✓	11/17/2023
✓	✓	✓	12/12/2023

⁽²⁾ تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق المنيطة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

لجنة ادارة المخاطر

أعضاء اللجنة لغاية تاريخ 2023/8/9

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد شفيق جرباقه	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية تبلغ عامين.
الآنسة ندى شيخ ديب	عضو	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال الادارة المالية والمحاسبية والتحليل المالي لمدة 19 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد فهد تفنكجي	عضو	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال القطاع التجاري والصناعي لمدة 46 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد جورج شديد	عضو	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة مصرفية تمتد لأكثر من 40 عام.

أعضاء اللجنة من تاريخ 2023/8/9⁽³⁾

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد شفيق جرباقه	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية تبلغ عامين.
السيد اياد بيتنجان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 32 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد فهد تفنكجي	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال القطاع التجاري والصناعي لمدة 46 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد جورج شديد	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة مصرفية تمتد لأكثر من 40 عام.

⁽³⁾ تم اعادة تشكيل لجنة ادارة المخاطر المنيتقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة ادارة المخاطر لغاية تاريخ 2023/8/9 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد جورج شديد	السيد فهد تفنكي	الأنسة ندى شيخ ديب	السيد شفيق جرباقه رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	✓	3/30/2023
✓	✓	✓	✓	6/9/2023
✓	✓	✓	✓	8/4/2023

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة ادارة المخاطر من تاريخ 2023/8/9⁽³⁾ مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد جورج شديد	السيد فهد تفنكي	السيد اياد بيتنجانه	السيد شفيق جرباقه رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	✓	12/12/2022

⁽³⁾ تم اعادة تشكيل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية تاريخ 2023/8/9

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد شفيق جبراقه	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية تبلغ عامين.
السيد اياد بيتنجان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 32 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد فهد تفنكجي	عضو	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال القطاع التجاري والصناعي لمدة 46 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.

لجنة الترشيحات والمكافآت⁽⁴⁾ من تاريخ 2023/8/9

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أحمد رفيف الاتاسي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع الهندسي لاكثر من 52 عام، وخبرة في مجال المصارف والتأمين لاكثر من 18 عام.
السيد فهد تفنكجي	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال القطاع التجاري والصناعي لمدة 46 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد شفيق جبراقه	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية تبلغ عامين.

⁽⁴⁾ تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنيقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية تاريخ 2023/8/9 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد فهد تفنكي	السيد اياد بيتنجانه	السيد شفيق جرياقه رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	2/7/2023
✓	✓	✓	2/28/2023
✓	✓	✓	3/2/2023
✓	✓	✓	3/22/2023
✓	✓	✓	4/6/2023
✓	✓	✓	4/11/2023
✓	✓	✓	4/12/2023
✓	✓	✓	6/14/2023
✓	✓	✓	7/31/2023
✓	✓	✓	8/7/2023

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ 2023/8/9⁽⁴⁾ مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد فهد تفنكي	السيد شفيق جرياقه	السيد أحمد رفيف الاتامي رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	10/18/2023
✓	✓	✓	10/24/2023
✓	✓	✓	10/25/2023
✓	✓	✓	11/19/2023
✓	✓	✓	12/17/2023
✓	✓	✓	12/18/2023

(4) تم اعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

لجنة الحوكمة لغاية تاريخ 2023/8/9

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور أحمد راتب الشلاح	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال التجارة والاقتصاد لأكثر من 68 عام، و خبرة مصرفية تبلغ 20 عام.
السيد اياد بيتنجان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 32 عام. وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد شفيق جرياقه	عضو	عضو مجلس الادارة	2022/8/18	خبرة في القطاع التجاري لمدة 22 عام، وخبرة مصرفية لمدة عامين.

لجنة الحوكمة من تاريخ 2023/8/9⁽⁵⁾

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور أحمد راتب الشلاح	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال التجارة والاقتصاد لأكثر من 68 عام، و خبرة مصرفية تبلغ 20 عام.
السيد اياد بيتنجان	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 32 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 10 أعوام.
السيد أحمد رفيف الاتامي	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع الهندسي لأكثر من 52 عام، وخبرة في مجال المصارف والتأمين لأكثر من 18 عام.

⁽⁵⁾ تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المنيقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الحوكمة لغاية تاريخ 2023/8/9 خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد شفيق جرياقه	السيد اياد بيتنجانه	الدكتور أحمد راتب الشلاح	
✓	✓	✓	6/8/2023

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الحوكمة من تاريخ 2023/8/9⁽⁵⁾ خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد أحمد رفيف الاتامي	السيد اياد بيتنجانه	الدكتور أحمد راتب الشلاح	
✓	✓	✓	12/12/2023

⁽⁵⁾ تم اعادة تشكيل لجنة الحوكمة المنيقة عن مجلس الادارة وذلك لتحقيق شرط الاستقلالية بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/8/9.

إضافة لما سبق

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مقارنة بين نتائج وحجم اعمال بنك سورية والمهجر وباقي المصارف التقليدية عن بيانات 2023/6/30 وتم شرح وتوضيح النسب الخاصة ببنك سورية والمهجر	11/8/2023

بالنسبة للجنة المكافآت

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

عدم تقاضي اي من اعضاء مجلس الادارة لاي تعويضات او مكافآت، اما بالنسبة لكبار التنفيذيين قامت اللجنة بوضع سياسة تحديد الرواتب ومنح الزيادات والمكافآت للمدراء التنفيذيين.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

تتم مراقبة المعايير بشكل سنوي

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد ميشال عزام / المدير العام

نبذة تعريفية عنه

يشغل السيد ميشال عزام منصب المدير العام لبنك سورية والمهجر كما يتولى إضافة إلى منصبه الحالي منصب نائب رئيس مجلس المديرين لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر في مجلس إدارة شركة آروب للتأمين. يتمتع السيد عزام بخبرة مهنية عريقة و متمرسة تمتد لأكثر من 42 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تتأهز 32 عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية في لبنان وقبرص وسورية.

السيد عزام حاصل على اجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في بيروت، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال Finance et Banque من جامعة القديس يوسف في بيروت، وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال International Business – Marketing من جامعة مكغيل في مونتريال – كندا.

ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	-

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

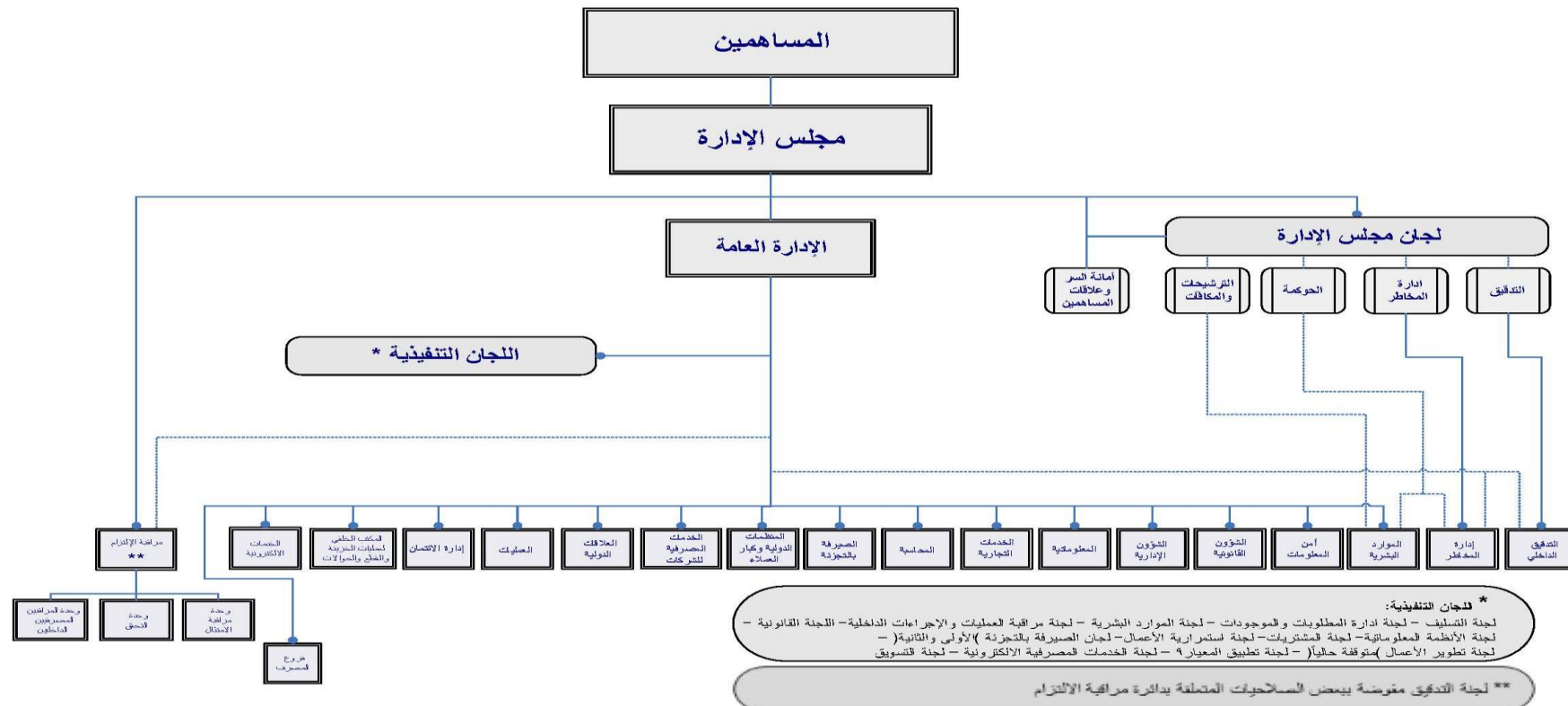
التعويضات والنفقات			المكافآت	الرواتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة				
760.278.447			3.318.100.000	2.392.767.500		
6,471,145,947					المجموع*	

* يتضمن المجموع البالغ / 6,471,145,947 ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

الهيكل التنظيمي للشركة

الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر ش.م.س.ع

Thursday, February 15, 2024



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير

السيد ادونيس زوده

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة التدقيق الداخلي

مديرية مستقلة تتبع بشكل مباشر الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة

عدد الموظفين المديرية /10/ موظف في تاريخ 2023/12/31 من ضمنهم مدير التدقيق الداخلي.

المهام

- مهمة التدقيق الداخلي هي تقديم خدمة مستقلة بشكل موضوعي وخدمة استشارات مصممة بطريقة علمية لتعطي فعالية أكبر لعمليات المصرف وتساعد المصرف في تنفيذ أهدافه من خلال تقديم منهجية منظمة لتقييم وتطوير فعالية مواجهة إدارة المخاطر والمراقبة والتحكم بالعمل.
- مجال عمل التدقيق الداخلي هو تقرير فيما إذا كانت مجموعة أنظمة إدارة المخاطر وعملية المراقبة والتحكم حسب ما هي مصممة ومطروحة من قبل إدارة المصرف مناسبة وتعمل بطريقة تؤكد من خلالها ما يلي:
- أن المخاطر، بما فيها المخاطر المرتبطة بالنظام المعلوماتي، محددة وموضحة ويتم التعامل معها بدقة.
 - أن المعلومات عن العمليات المالية والإدارية والتشغيلية تتصف بالكفاية والفعالية ويمكن الاعتماد عليها.
 - أن الموظفين يقومون بتأدية مهامهم وفقاً لسياسات وإجراءات المصرف وطبقاً للأصول المصرفية وحسب القوانين والقواعد المطبقة في الجمهورية العربية السورية.
 - أن التواصل مع الجهات المسؤولة عن الرقابة والتحكم والالتزام يتم بسهولة وفي الوقت المناسب.
 - أن البرامج والخطط يتم تنفيذها بشكل فعال.
 - أن معايير الجودة والتطوير تؤخذ بعين الاعتبار في نظام الرقابة الداخلية.
 - إن كافة القوانين والتعليمات الإدارية التي تؤثر على عمل المصرف قد تم تحديثها والتعرف عليها ويتم التعامل معها من قبل الجهات المعنية.
 - أن يتم الحصول على مستلزمات المصرف بطريقة اقتصادية وأن يتم استخدامها بفعالية بالإضافة إلى توفير الحماية الكاملة لها.

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.

مراقبة الالتزام

مدير

السيد ايهاب مخول

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة مراقبة الالتزام

مديرية إشرافية رقابية مستقلة تتبع لمجلس إدارة المصرف

عدد الموظفين المديرية 19/ موظف في تاريخ 2023/12/31 من ضمنهم مدير الالتزام .

المهام

- 1- التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية، وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- 2- إجراء الاختبارات اللازمة للتأكد من تقييد المصرف بالقوانين والأنظمة الناضمة لعمل المصرف إضافة للتعليمات والضوابط الداخلية المعتمدة.
- 3- مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف في إدارة مخاطر عدم الالتزام التي يواجهها المصرف.
- 4- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- 5- إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بالالتزام وبإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراجعتها تحديثها بشكل مستمر.
- 6- تقييم مدى ملاءمة إجراءات وإرشادات الالتزام في المصرف واقتراح التعديلات المناسبة بخصوصها حيث يلزم.
- 7- تثقيف وتدريب العاملين في المصرف حول الالتزام وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المخاطر

مدير

السيد كيفورك اسحاق

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة ادارة المخاطر

مديرية مستقلة تتبع بشكل مباشر الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة

بلغ عدد الموظفي المديرية 18/ موظف في تاريخ 2023/12/31 من ضمنهم مدير دائرة ادارة المخاطر.

المهام

1. إقتراح سياسات إدارة المخاطر، ووضع الإجراءات اللازمة للتعرف على المخاطر وتحديدتها وقياسها ومتابعتها.
2. متابعة مدى التقيد بمستويات المخاطر المقبولة بموجب السياسات الداخلية للمصرف والتعليمات الرقابية، ضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع إدارة المصرف.
3. رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر وإدارة المصرف حول التعرضات للمخاطر وأية تجاوزات لمستويات المخاطر عن الحدود المقبولة.
4. متابعة تنفيذ متطلبات خطة العمل الموضوعية لإدارة المخاطر وفقاً لمتطلبات بازل 2.
5. إعداد المراجعات الائتمانية لطلبات الائتمان والتوظيفات والتوصية بخصوصها للجان المعنية.
6. متابعة حسن تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
7. تقدير الحاجات الرأسمالية للمصرف حسب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعليمات المصرف المركزي.
8. متابعة مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.
9. تقييم مخاطر السيولة وأثرها على المركز المالي للمصرف.
10. تقييم تأثير تغيرات أسعار الفائدة على ربحية المصرف.
11. تحديد وتقييم مخاطر التشغيل للعمليات المصرفية ومحاولة الاكتشاف المبكر لها ووضع المقترحات لمعالجة نقاط الضعف في الإجراءات والضوابط للعمليات المصرفية.
12. اقتراح الحلول لمعالجة الصعوبات التي قد تعيق تنفيذ خطة استمرارية الأعمال للمصرف.
13. تطوير وتنفيذ إختبارات الجهد وتحليل أثرها على المركز المالي للمصرف.
14. متابعة التزام المصرف ككل بالتعليمات الخاصة بحوكمة الشركات والادارة الرشيدة ورفع التوصيات بخصوصها.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
شركة السمان ومشاركوه
أتعاب التدقيق ¹⁰
38.000.000 ل.س
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹
2021/12/31
2022/12/31
2023/12/31
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة والايداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 2/133/ص غير انه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الاوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لايمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الاثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2023.

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت 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
شركة السمان ومشاركوه	خدمة تدقيق الحسابات والاستشارات المحاسبية والتكاليف الصناعية والإشراف على تأسيس الشركات والاككتابات وتصفيه الشركات ودمجها، وتقديم خدمة المراجعات الضريبية و تدقيق حسابات.	تقديم استشارات مالية وضريبية	57.000.000 ل.س
مكتب الكمال للاستشارات المالية والضريبية	مكتب متخصص بتدقيق الحسابات وتقديم الاستشارات المالية والضريبية ودراسة التكاليف المالية وتنظيم الاعتراضات الضريبية القانونية عليها لاسيما المتعلقة بضرائب الدخل على الأرباح الحقيقية وتجارة العقارات والتعهدات وضريبة دخل غير المقيمين (الشركات الأجنبية) والمصارف والتأمين.	تقديم استشارات ضريبية	2.000.000 ل.س

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 / المتحدثين الرسميين باسم الشركة						
المنصب الوظيفي			الاسم			
رئيس مجلس الادارة			الدكتور أحمد راتب الشلاح			
المدير العام			السيد ميشال عزام			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام						
دعوة الهيئة العامة		التقرير السنوي	البيانات المالية			
			ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
✓		✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب						

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

عادية	24/5/2023
القرارات ¹³	
مضمون القرار	رقم القرار
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2022 وفق ما جاء فيها.	القرار الأول
عدم توزيع اية أرباح على المساهمين لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع عن عام 2022 وتدوير الخسائر للسنة المالية المقبلة.	القرار الثاني
عدم اقتطاع احتياطي قانوني واحتياطي خاص لعدم وجود أرباح محققة قبل الضريبة قابلة لاقتطاع الاحتياطيات عن عام 2022.	القرار الثالث
اقرار تعيين السيد أحمد رهيف محمد راتب الاتاسي في عضوية مجلس الإدارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه، وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو المدير العام بمتابعة كافة الإجراءات اللازمة لشهر هذا التعيين أصولاً والحصول على كافة الموافقات اللازمة لذلك.	القرار الرابع
إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي الشركة والمدير العام عن السنة المالية 2022 إبراءً عاماً وشاملاً.	القرار الخامس

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

القرار السادس	الموافقة على عدم تقاضي اي من اعضاء مجلس الادارة لاي تعويضات عن العام 2022، وعدم تخصيص اي تعويضات لاعضاء مجلس الادارة عن عضويتهم خلال العام 2023 بناء على طلبهم على ان يعاد النظر في هذا الموضوع في اجتماع الهيئة العامة القادم للبنك.
القرار السابع	الموافقة على عدم تقاضي اعضاء مجلس الادارة اي مكافآت عن العام 2022.
القرار الثامن	انتخاب السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية ليكون مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية 2023 لما لها من خبرة جيدة وسمعة حسنة وكونها مدرجة على لائحة المحاسبين القانونيين لدى الجهات المعنية وتفويض مجلس الادارة او من يفوضه المجلس للتوقيع على اتفاق خطي مع مدقق الحسابات السادة شركة السمان ومشاركوه وتحديد الاتعاب التي ستتوجب لهم.
القرار التاسع	الترخيص لاعضاء مجلس الادارة السيد جورج شديد والسيد اياد بيتنجانه والسيد احمد رهيف الاتاسي بممارسة اعمال مشابهة عملاً بأحكام المادة 152 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ولمدة سنة تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العام. وأخذ العلم بعدم وجود اية عقود مبرمة مع اعضاء مجلس الادارة حالياً.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/5/7	صدرو موافقة مصرف سورية المركزي على تعيين السيد أحمد رهيف محمد راتب الاتاسي عضواً في مجلس الادارة ليملاً المركز الشاغر وليكمل مدة سلفه بعد استقالة عضو مجلس الادارة السيد محمد أديب جود، وعلى ان يتم عرض هذا التعيين على اول هيئة عامة قادمة للبنك.	نعم	2023/5/8
2	2023/9/3	افتتاح فرع جديد لبنك سورية والمهجر في ريف دمشق – جرمانا	نعم	2023/9/5

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

- اقر مجلس النقد والتسليف القرار رقم 241/م ن تاريخ 2023/8/20 بفرض غرامة مالية بمبلغ وقدره /30.000.000/ ل س فقط (ثلاثون مليون ليرة سورية لاغير) بحق بنك سورية والمهجر نتيجة مخالفة أحكام القانون رقم /3/ لعام 2010 وتعديلاته، وذلك لجهة عدم التزام المصرف بتوفير اوضاعه وصولاً الى الحد الأدنى لرأس المال المحدد بموجب القانون المذكور خلال المهل المحددة لذلك أصولاً.
- فرض بدلات تسوية مترتبة على المصرف نتيجة التأخر بأحالة النسخة رقم (2) وفقاً لاحكام قرار لجنة ادارة مصرف سورية المركزي رقم 1071/ل أ تاريخ 2021/8/31 بمبلغ وقدره /4.090.000/ ل س (أربعة ملايين وتسعون ألف ليرة سورية فقط لا غير).

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
انطلاقاً من الحرص على السلامة المهنية فقد تم تنفيذ دورة حول الاسعافات الاولى بالتعاون مع الهلال الاحمر السوري موجهة لموظفي المصرف، شارك فيها 17 موظف	1.200.000 ل.س
المجموع	1.200.000 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	1497	6	1503
نسبة الملكية	%50.34	%49.66	%100

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

	سوري	عربي	أجنبي	المجموع
عدد المساهمين	1502	1	-	1503
نسبة الملكية	%51	%49	-	%100

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك لبنان والمهجر	%49
	المجموع	%49

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	1237	2.401.446	%2.78
2	من 10,000 و أقل من 50,000	169	3.706.984	%4.29
3	من 50,000 و أقل من 100,000	31	2.147.222	%2.49
4	من 100,000 و أقل من 500,000	47	13.069.838	%15.12
5	من 500,000 وأكثر	19	65.074.510	%75.32
	المجموع	1503	86.400.000	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1542	%46.53	75707	104421050	81
شباط	1412	%8.44-	34598	50630035	61
آذار	1394	%1.30-	89675	128690329	58
نيسان	1330	%4.55-	89393	124641688	35
آيار	1511	%13.63	156729	204722171	147
حزيران	1300	%13.98	216025	282263625	164
تموز	1372	%5.54	825500	1108206399	195
آب	1918	%39.80	194313	312744904	219
آيلول	1660	%13.45-	253582	420205735	150
تشرين الأول	1705	%2.67	147026	236932567	127
تشرين الثاني	1775	%4.13	1145816	2064789685	138
كانون الأول	1968	%10.85	169838	303285308	106
المجموع			3398202	5341533496	1481

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام ٢٠٢٢	عام ٢٠٢١	عام ٢٠٢٠	عام ٢٠١٩	عام ٢٠١٨	
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	%٢٠	%٢٠	نسبة التوزيع
-	-	-	اسهم مجانية	اسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟

قسم مختص .

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

أمانة السر وعلاقات المساهمين تابع لمجلس الإدارة .

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

الآنسة آزادوهي طوبالان

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

الهاتف: ٠١١-٢٢٦٠٥٦٠ التحويلة الداخلية ٢٢١٣ - فاكس: ٠١١-٢٢٦٠٥٥٢

البريد الالكتروني: board.secretary@bso.com.sy

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

آزادوهي طوبالان / أمين سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

اسم و توقيع المدير العام

ميشال عزام

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

د. راتب الشلاح

د. راتب الشلاح

