



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 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 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 لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

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 الرقمي. الخدمات المصرفية: • إصدار شيكات بنكية. • تحصيل الشيكات. • الحوالات المصرفية. • صناديق الأمانات. خدمات التمويل: نقوم بعمليات التمويل القائمة على غير أساس الفائدة لأجل مختلف وفي المجالات الاقتصادية التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. صیغ 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 صیغ 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
25/ مليار ل.س	رأس المال المصرح به
25/ مليار ل.س	رأس المال المدفوع
250,000,000 سهم	عدد الأسهم
4.052 مساهم وفق تاريخ 2024/12/31	عدد المساهمين
235 موظف وفق تاريخ 2024/12/31	عدد الموظفين
www.nib.com.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

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		تم تعيينه بتاريخ بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/5094/ص تاريخ 2024/10/20	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	رئيس	الدكتور محمد عبد الله حليبي*	1
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 *	2
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب الرئيس	السيد محمد طارق عبد الكريم السراج	3
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	4
عربي سوري		2021/11/30	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)	عضو	السيد رفعت مصطفى كمال آل عمو	5

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.

						شركة لبنانية			
6	السيد عماد الدين حسين غصن	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2021/11/30	عربي سوري	
7	السيد رصين محمد رضوان مرتيني**	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2021/11/30	عربي سوري	
8	السيد محمد كاظم أمين عويضة	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2021/11/30	لبناني	
9	السيد أحمد نور الدين الرضي	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2021/11/30	لبناني	
10	السيد حسين علي حموي***	عضو	شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) شركة لبنانية	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2024/02/14	عربي سوري	

* قامت شركة نيو جينرايشن بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمدالله وذلك اعتباراً من تاريخ 2024/10/30، وتعيين الدكتور محمد عبد الله حلي بدلاً منه بدءاً من تاريخ 2024/10/30.

** قام السيد رصين مرتيني بالاستقالة من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2024/06/02، ثم عاد عن استقالته بتاريخ 2024/10/10، وصدرت موافقة مصرف سورية المركزي تاريخ 2024/10/20.

*** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	د. محمد عبد الله حلي* رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) / رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية – رئيس لجنة التمويل والاستثمار بدأ مسيرته المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة انطلاقاً من البنك التجاري الدولي عام 1991، لينتقل بعدها إلى بنك دبي الإسلامي (أول بنك إسلامي في العالم) عام 1992، واستمر به لمدة تزيد عن سبعة عشر عاماً، عمل خلالها في إدارات متعددة ليرتقي مناصب قيادية في مجموعة بنك دبي الإسلامي ومشاركاً فعالاً في مشروع تطوير وإعادة هيكلة بنك دبي الإسلامي والانتشار الخارجي، حيث ساهم في تأسيس بنك الإمارات والسودان ثم دمج مع بنك الخرطوم، وله مساهمات أخرى في تحويل شركة خاصة إلى شركة مساهمة عامة وإدراج أسهمها في سوق دبي المالي. في سوريا، تولى منصب (نائب الرئيس التنفيذي في بنك سورية الدولي الإسلامي عام 2008-2010، ثم تولى في العام 2010 منصب الرئيس التنفيذي لبنك البركة سورية لمدة أربعة عشر عاماً، محققاً نجاحات متعددة للبنك، حيث ارتقى خلالها ببنك البركة من ترتيب آخر مصرف خاص إلى أكبر وأربح مصرف في القطاع المصرفي الخاص في سوريا حاصداً لمجموعة من الجوائز العالمية للبنك. انضم إلى أسرة البنك الوطني الإسلامي في نهاية العام 2024. بالإضافة إلى الخبرة العملية فقد حصل الدكتور محمد على درجة الدكتوراه المهنية في المؤسسات المالية الإسلامية من جامعة القاهرة، وعلى ماجستير في التمويل والإدارة المالية من الجامعة الأميركية الدولية العالمية بولاية فلوريدا، وكان قد حصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيروت العربية. بالإضافة إلى حصوله على شهادات مهنية كشهادة محاسب قانوني (ACPA) من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا وشهادة محاسب قانوني إسلامي (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالمنامة، وهو زميل سابق في المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، وكذلك هو عضو سابق في جمعية المحاسبين ومدققي الحسابات في دبي.
2	د. محمد انيس 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.

3	السيد محمد طارق السراج	نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لدى السيد طارق ما يفوق ال 62 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
4	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.
5	رفعت مصطفى كمال آل عمو	عضو مجلس إدارة /ممثل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)/ لدى السيد رفعت ما يزيد عن 33 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.
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 27 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.
9	السيد احمد الرضي	عضو مجلس إدارة – رئيس لجنة المخاطر لدى السيد أحمد ما يزيد عن 49 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.
10	السيد حسين حموي***	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. مدير ومستشار مالي وتقني للعديد من الشركات السورية والأجنبية بخبرة مالية وتقنية تتجاوز التسع سنوات وذلك في مجال المحاسبة والتدقيق المالي وإدارة الأقسام المالية ووضع الخطط والاستراتيجيات. حائز على شهادة المعهد التقني للعلوم المالية والمصرفية – جامعة حلب وإجازة في الاقتصاد من جامعة حلب / قسم المصارف والتمويل/ وماجستير تأهيل وتخصص في العلاقات الدولية الاقتصادية من جامعة حلب /قيد الدراسة/.

* قامت شركة نيو جينرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمدالله وذلك اعتباراً من تاريخ 2024/10/30، وتعيين الدكتور محمد عبد الله حلي بدلاً منه بدءاً من تاريخ 2024/10/30.

** قام السيد رصين مرتيني بالاستقالة من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2024/06/02، ثم عاد عن استقالته بتاريخ 2024/10/10، وصدرت موافقة مصرف سورية المركزي تاريخ 2024/10/20.

*** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة.

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 (هولدنغ)	122,500,000 سهم	%49	122,500,000 سهم	%49
2	السيد حسين علي حموي ممثّل شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ)	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

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

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

*بحسب احكام النظام الأساسي للبنك يجوز أن يكون 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	
لا يوجد	8	01/17/2024	1
لا يوجد	9	05/03/2024	2
لا يوجد	9	5/27/2024	3
لا يوجد	9	5/29/2024	4
لا يوجد	8	7/28/2024	5
لا يوجد	8	9/3/2024	6
لا يوجد	8	10/14/2024	7
لا يوجد	9	10/30/2024	8
لا يوجد	9	10/30/2024	9

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

لا يوجد

القرار	تاريخ الاجتماع	
استحداث منصبين جديدين على الهيكل التنظيمي للمصرف /-مساعد الرئيس التنفيذي لقطاع الشؤون الإدارية والعمليات - مساعد الرئيس التنفيذي لقطاع الائتمنة وأنظمة المعلومات. /	1/17/2024	1
تعديل جدول الصلاحيات المالية والإدارية لمنصب الرئيس التنفيذي للبنك.	03/05/2024	2

3	05/27/2024	المصادقة على أرباح البنك لعام 2023
4	10/30/2024	انتخاب رئيس مجلس إدارة للبنك بعد قيام شركة نيوجينرايشن بتغيير ممثلها في مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

تم التنازل من قبل الأعضاء عن الاتعاب والبدلات والتعويضات والمكافآت المستحقة لهم عن العام 2024

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 د. محمد عبد الله حليبي *	1	0	0
2 د. محمد أنس محمد خير حمد الله *	8	0	0
3 السيد محمد طارق السراج	9	0	0
4 د. راكان رزوق	9	0	0
5 رفعت مصطفى كمال آل عمو	9	0	0
6 الأستاذ عماد الدين غصن	9	0	0
7 المهندس رصين محمد رضوان مرتيني **	8	0	0
8 السيد محمد كاظم عويضة	9	0	0
9 السيد احمد الرضي	9	0	0
10 السيد حسين حموي ***	8	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 2024

* قامت شركة نيو جينرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمد الله وذلك اعتباراً من تاريخ 2024/10/30، وتعيين الدكتور محمد عبد الله حليبي بدلاً منه بدءاً من تاريخ 2024/10/30.

** قام السيد رصين مرتيني بالاستقالة من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2024/06/02، ثم عاد عن استقالته بتاريخ 2024/10/10، وصدرت موافقة مصرف سورية المركزي تاريخ 2024/10/20.

*** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيوجينرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة.

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

تم التنازل من قبل الأعضاء عن الاتعاب والبدلات والتعويضات والمكافآت المستحقة لهم عن العام 2024

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
د. محمد عبد الله حليبي *	0	0
د. محمد أنس محمد خير حمد الله *	0	0
السيد محمد طارق السراج	0	0
د. راكان رزوق	0	0
رفعت مصطفى كمال آل عمو	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
السيد حسين حموي ***	0	0
المجموع		لا يوجد

* قامت شركة نيو جينرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمد الله وذلك اعتباراً من تاريخ 2024/10/30، وتعيين الدكتور محمد عبد الله حليبي بدلاً منه بدءاً من تاريخ 2024/10/30.

** قام السيد رصين مرتيني بالاستقالة من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2024/06/02، ثم عاد عن استقالته بتاريخ 2024/10/10، وصدرت موافقة مصرف سورية المركزي تاريخ 2024/10/20.

*** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيو جينرايشن ب.ش.م.ل (هولدنغ) بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة.

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 2024

لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	8	السيد محمد كاظم عويضة	1
0	0	8	السيد احمد الرضي	2
0	0	8	د.راكان رزوق	3
0	0	8	السيد محمد طارق السراج	4
*	المجموع			

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	4	السيد محمد طارق السراج	1
0	0	4	السيد احمد الرضي	2
0	0	2	السيد رصين مرتيني	3
0	0	4	السيد محمد كاظم عويضة	4
*	المجموع			

لجنة الحاكمية المؤسسية			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	0	د. محمد عبد الله حلي	1
0	0	4	د. محمد انس حمد الله	2
0	0	4	السيد احمد الرضي	3
0	0	4	السيد محمد كاظم عويضة	4
0	0	3	السيد حسين حموي ***	5
*	المجموع			

لجنة التمويل والاستثمار			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	0	د. محمد عبد الله حلي	1
0	0	1	د. محمد انس حمد الله	2
0	0	1	الأستاذ عماد غصن	3
0	0	1	السيد رفعت آل عمو	4
0	0	1	السيد حسين حموي	5
*	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 2024

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
شركة الاستثمار للنقل والحلول اللوجستية	مساهمون مؤسسون	قرض حسن	*17,495,511,413
شركة نيو جنرايشن ش. م. ل. (هولدينغ)	مساهمون مؤسسون	قرض حسن	**3,209,952,200
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس إدارة	ودائع وأرصدة لدى المصرف	1,194,616,374

* المبلغ أعلاه يعبر عن الرصيد التراكمي كما في 2024/12/31، وقد بلغت القروض الممنوحة الجديدة خلال العام 2024 مبلغ 1,409,363,879 ل.س.

** كامل المبلغ هو قروض جديدة خلال العام 2024.

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 او لحساب الغير او بالاشتراك معه بما في ذلك تملك القيم المنقولة وعقود المشاركة وتأسيس الشركات أو المساهمة في الشركات القائمة او قيد التأسيس التي تزاوّل اوجه 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.	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 : - تقييم فعالية وكفاية وظيفة الرقابة والتدقيق الداخلي والشرعي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.	تشكل لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء وبغالبية من المستقلين، ويكون	-الحصول على أي معلومات تراها مناسبة وضرورية للقيام بمهامها. - دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

	التنفيذية لحضور اجتماعاتها، كما يمكن للجنة دعوة مدير التدقيق الشرعي الداخلي و/أو طلب الاجتماع بالهيئة الشرعية أو أحد أعضائها	رئيسها من الأعضاء المستقلين، وهي لا تضم رئيس مجلس الإدارة ويتم انتخابهم من بين أعضاء المجلس. يجب ان تحوي اللجنة عضواً من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	- 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. 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.	
--	---	--	---	--

د- 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.

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	4سنوات	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 لها أعلاه لضمان استمرار الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في هذا المجال. 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 والنتيجة 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	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
---	---------------	--	--	--	---

			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. 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	4سنوات	أ- مراجعة استراتيجيات وسياسات وهيكل 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 الالاية الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.	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.	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة

	-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 بخبرات خارجية في هذا المجال بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.		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 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 الى اللجنة بهدف التأكد من إدارة فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن انها ضمن المستويات المقبولة ومن ان الإجراءات المتخذة بخصوصها مناسبة ورفع التوصيات 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 بتاريخ محددة ومبالغ التمويلات المصنفة منها حسب تصنيفات البنك المركزي المعتمدة ونسبها الى اجمالي 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 او تطلبها اللجنة او 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. 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 تعديلاتها في حال استدعى الأمر 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 (إدارة الالتزام، إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي) واقتراح أية تعديلات بهذا الخصوص. ث- التأكد من تطبيق ميثاق الأخلاقيات والمعايير الأخلاقية التي تحكم عمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وجميع الموظفين في البنك واقتراح أية تعديلات على المعايير التي تحكم ذلك. ج- مراجعة المهام والواجبات الخاصة بعمل كل لجنة من لجان مجلس الإدارة والتأكد من أنها تراعي سياسات وإجراءات 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 أن 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

- 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.
- أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.

لجنة التمويل والاستثمار

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. محمد عبد الله حلي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة (ممثل شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2024/10/30	بدأ مسيرته المصرفية انطلاقاً من البنك التجاري الدولي عام 1991 حيث ارتقى في مناصب قيادية متعددة، وكانت له مساهمات في تأسيس مصرف الإمارات والسودان، حصل على العديد من الشهادات العلمية حيث تتوج تاريخه التعليمي بالحصول على ماجستير في التمويل والإدارة المالية من الجامعة الأميركية الدولية العالمية بولاية فلوريدا، وكان قد حصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيروت العربية. الدكتور حلي حائز على شهادة محاسب قانوني (ACPA) من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا، وشهادة محاسب قانوني إسلامي (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالمنامة، وهو زميل سابق في المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، وكذلك هو عضو سابق في جمعية المحاسبين ومدققي الحسابات في دبي.
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 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.

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

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
السيد حسين حموي	عضو	عضو مجلس إدارة (ممثل شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2024/03/05	مدير ومستشار مالي وتقني للعديد من الشركات السورية والأجنبية بخبرة مالية وتقنية تتجاوز التسع سنوات وذلك في مجال المحاسبة والتدقيق المالي وإدارة الأقسام المالية ووضع الخطط والاستراتيجيات وهو يحمل شهادة المعهد التقني للعلوم المالية والمصرفية – جامعة حلب وإجازة في الاقتصاد من جامعة حلب / قسم المصارف والتمويل / وماجستير تأهيل وتخصص في العلاقات الدولية الاقتصادية من جامعة حلب /قيد الدراسة/.

* بتاريخ 2024/10/30 تم إعادة تشكيل لجنة التمويل والاستثمار ليحل الدكتور محمد عبد الله حلي محل الدكتور محمد انس حمد الله رئيساً للجنة.

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
حسين حموي	رفعت آل عمو	عماد غصن	د. محمد أنس حمد الله	د. محمد عبد الله حلي	
✓	✓	✓	✓	×	3/9/2024

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 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
السيد محمد طارق السراج	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	2021/11/30	لدى السيد طارق ما يفوق الـ 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 × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
الدكتور اركان رزوق	السيد محمد طارق السراج	السيد احمد الرضي	السيد محمد كاظم عويضة	
√	√	√	√	1/17/2024
√	√	√	√	03/05/2024
√	√	√	√	05/27/2024
√	√	√	√	05/29/2024
√	√	√	√	07/28/2024
√	√	√	√	9/2/2024
√	√	√	√	10/30/2024
√	√	√	√	12/23/2024

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 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 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 إدارة	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.
------------------	-----	----------------	------------	---

** قام السيد رصين مرتيني بالاستقالة من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 2024/06/02، ثم عاد عن استقالته بتاريخ 2024/10/10، وصدرت موافقة مصرف سورية المركزي تاريخ 2024/10/20

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد أحمد الرضي	السيد رصين مرتيني	السيد محمد كاظم عويضة	السيد محمد طارق السراج	
✓	✓	✓	✓	3/5/2024
✓	✓	✓	✓	5/27/2024
✓	×	✓	✓	9/2/2024
✓	×	✓	✓	10/14/2024

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 × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد احمد الرضي	السيد محمد كاظم عويضة	د. راكان رزوق	
✓	✓	✓	1/17/2024
✓	✓	✓	03/05/2024
✓	✓	✓	05/27/2024

√	√	√	2/9/2024
---	---	---	----------

لجنة الحاكمية المؤسسية *

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. محمد عبد الله حليبي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة (ممثل شركة نيو جنرايشن ش.م.ل (هولدنغ))	2024/10/30	بدأ مسيرته المصرفية انطلاقاً من البنك التجاري الدولي عام 1991 حيث ارتقى في مناصب قيادية متعددة، وكانت له مساهمات في تأسيس مصرف الإمارات والسودان، حصل على العديد من الشهادات العلمية حيث تتوج تاريخه التعليمي بالحصول على ماجستير في التمويل والإدارة المالية من الجامعة الأميركية الدولية العالمية بولاية فلوريدا، وكان قد حصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيروت العربية. الدكتور حليبي حائز على شهادة محاسب قانوني (ACPA) من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا، وشهادة محاسب قانوني إسلامي (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالمنامة، وهو زميل سابق في المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، وكذلك هو عضو سابق في جمعية المحاسبين ومدققي الحسابات في دبي.
د. محمد انيس حمدالله**	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة 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 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.
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 الأميركية 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 حسين حموي ***	عضو	عضو مجلس ادارة	2024/03/05	مدير ومستشار مالي وتقني للعديد من الشركات السورية والأجنبية بخبرة مالية وتقنية تتجاوز التسع سنوات وذلك في مجال المحاسبة والتدقيق المالي وإدارة الأقسام المالية ووضع الخطط والاستراتيجيات وهو يحمل شهادة المعهد التقني للعلوم المالية والمصرفية – جامعة حلب وإجازة في الاقتصاد من جامعة حلب / قسم المصارف والتمويل/ وماجستير تأهيل وتخصص في العلاقات الدولية الاقتصادية من جامعة حلب / قيد الدراسة/.
---------------------	-----	-------------------	------------	---

* بتاريخ 2024/10/30 تم إعادة تشكيل لجنة الحاكمية المؤسسية ليحل الدكتور محمد عبد الله حلي محل الدكتور محمد انس حمد الله رئيساً للجنة.

** قامت شركة نيو جينرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمدالله وذلك اعتباراً من تاريخ 2024/10/30، وتعيين الدكتور محمد عبد الله حلي بدلاً منه بدءاً من تاريخ 2024/10/30.

*** بتاريخ 2024/02/14 تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي على قيام شركة نيوجنرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتعيين السيد حسين حموي كممثل لها في عضوية مجلس الإدارة.

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد حسين حموي	السيد أحمد الرضي	السيد محمد كاظم عويضة	د. محمد انس محمد خير حمدالله*	د. محمد عبد الله حليبي	
x	✓	✓	✓	x	1/17/2024
✓	✓	✓	✓	x	3/5/2024
✓	✓	✓	✓	x	7/28/2024
✓	✓	✓	✓	x	09/02/2024

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة وضع البنك وبيانات 2024/09/30	12/23/2024

بالنسبة للجنة المكافآت

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

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟
لا يوجد.

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

امير مصطفى رحمون رهوان

نبذة تعريفية عنه

حاصل على إجازة في الاقتصاد من جامعة حلب اختصاص إدارة أعمال وحاصل على شهادة دبلوم في الاستثمار وإدارة الخزينة من جامعة ماكغيل كندا، لديه خبرة مصرفية لأكثر من 19 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 (CIBM) 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

نسبة الملكية

عدد الأسهم

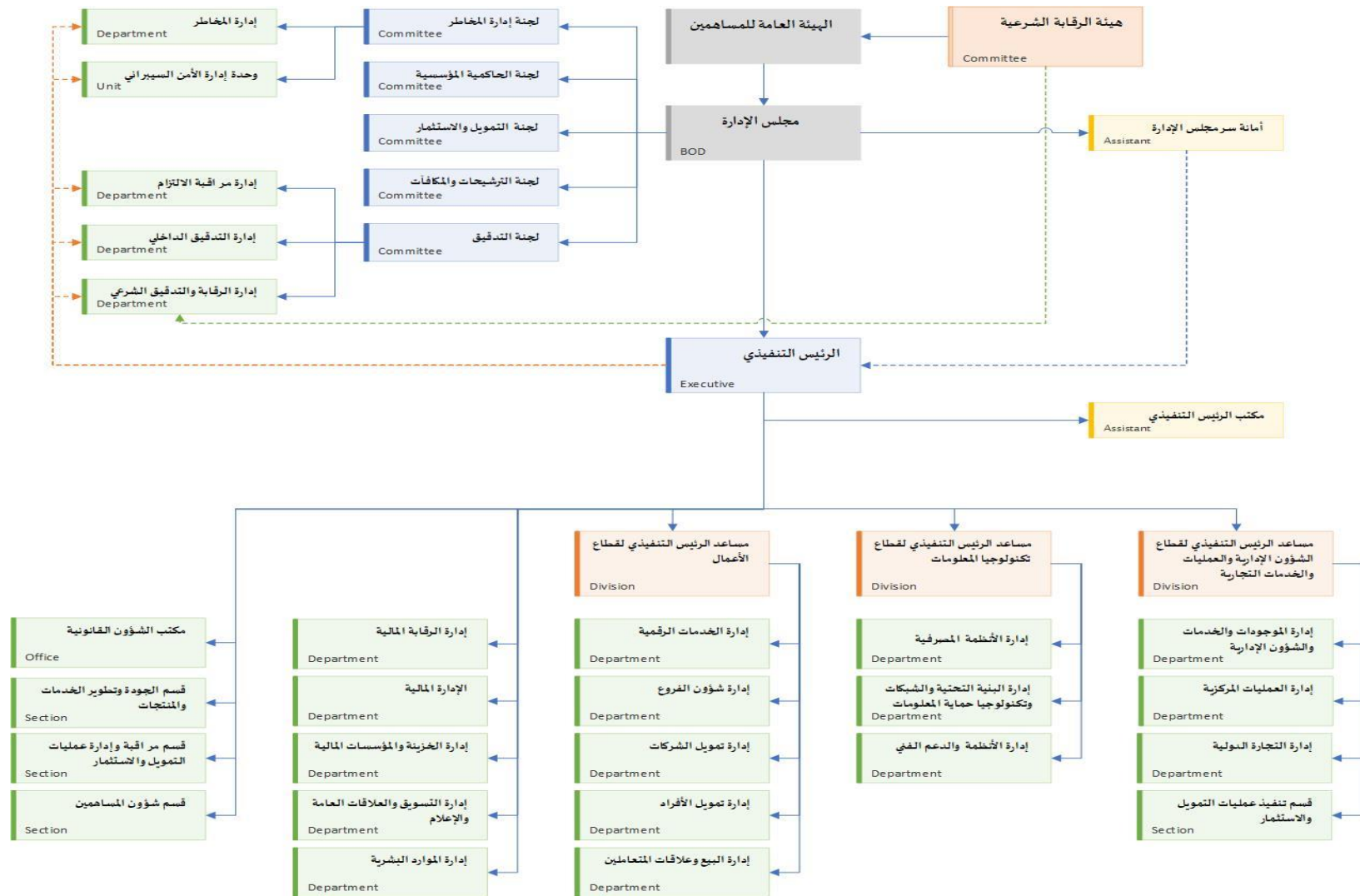
لا يوجد

لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام 2024

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		-	856,000,000	6,390,000,000		
		7,246,000,000				المجموع

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

3

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.

إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

السيد محمد سلما

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

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

تتكون إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

1. قسم مراقبة مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل.
2. وحدة التقارير ومركزية المخاطر.

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.

3. وحدة مراقبة المخاطر التشغيلية.

4. وحدة مراقبة مخاطر السوق والسيولة.

عدد الموظفين

4

المهام

- 1- اقتراح ومراجعة وتطوير استراتيجية وسياسات وإجراءات العمل لدائرة 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 عند عملية المنح والمشاركة في اللجنة الخاصة (لجنة التمويل والاستثمار) ووضع توصياتها ومطالعتها على هذه الدراسات قبل اتخاذ القرار النهائي عليها من قبل اللجنة صاحبة الصلاحية.
- 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 أنها ضمن المستويات المقبولة ومن أن 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 والتقيد 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 الموضوعة من قبل مصرف سورية المركزي.

إدارة مراقبة الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة

السيد محمد وسيم نضر

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

يوجد القسم تحت مسمى (إدارة مراقبة الالتزام)، يتبع لمجلس إدارة البنك (لجنة التدقيق)، وإدارياً للرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

11

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

مسمى 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

2

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 والختمية 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
محمد عماد الدركزلي
أتعاب التدقيق ¹⁰
7.000.000 ل.س
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹
2024
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)

لا يوجد

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 يقدمها للشركة) ؟

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة	
الاسم	المنصب الوظيفي
الدكتور محمد عبد الله حليبي *	رئيس مجلس الإدارة

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)

الدكتور محمد أنس محمد خير حمد الله *	رئيس مجلس الإدارة
السيد امير رحمون رهوان	الرئيس التنفيذي
* قامت شركة نيو جينرايشن ش.م.ل (هولدنغ) بتغيير ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمدالله وذلك اعتباراً من تاريخ 2024/10/30، وتعيين الدكتور محمد عبد الله حلي بدلاً منه بدءاً من تاريخ 2024/10/30.	
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام 2024	
البيانات المالية	
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي
ربع أول	نصفي
ربع ثالث	نهائي
✓	✓
✓	✓
✓	✓
✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب	
-	

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

عادية	5/28/2024
القرارات ¹³	
مضمون القرار	رقم القرار
مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والميزانية الختامية وتقرير هيئة الرقابة الشرعية وواقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك والمصادقة عليها.	1
تم اتخاذ القرار بخصوص تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص. والبالغ 39,125,036 ل.س	2
إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال السنة المالية 2023.	3
اتخاذ القرار بخصوص عدم توزيع أية أرباح، وإنما تحويلها لاقتطاع الاحتياطيات القانونية اللازمة وتغطية جزء من الخسائر المدورة المحققة	4

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

5	المصادقة على التنازل عن تعويضات وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023
6	عدم إقرار أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023
7	انتخاب مدقق الحسابات للعام 2024 السيد محمد عماد الدركزلي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
8	الموافقة على مصرف سورية المركزي على تعيين السيد حسين حموي كممثل جديد لعضو مجلس الإدارة شركة نيوجنرايشن في عضوية مجلس الإدارة
9	الموافقة على تعيين كل من الدكتور محمد حسان عوض والدكتور خضر أحمد فائز شحرور كعضوين في هيئة الرقابة الشرعية وتفويض مجلس الإدارة بالاتفاق معهم على شروط التعاقد وخطاب التعيين.
10	الموافقة على تمديد استخدام العقار رقم 3/31 منطقة المزة العقارية كمقر مؤقت لإدارة البنك والذي تم تقديمه للبنك على سبيل الإعارة وبدون تحمل البنك لأي بدلات.
11	عرض الخدمات والاستشارات المقدمة بموجب الاتفاقية مع السادة الأيوبي وحيث أنه لم يتم تقديم أي خدمات فإنه لا يوجد أي بدلات

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام 2024

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/02/14	تعيين السيد حسين علي حموي في عضوية مجلس الإدارة ممثلاً عن شركة نيوجنرايشن هولدينغ ش.م.ل	نعم	2024/02/18
2	2024/06/02	استقالة عضو مجلس الإدارة المهندس رصين مرتيني	نعم	2024/06/06
3	2024/10/14	افتتاح مكتب تابع للبنك في منطقة المزة – تنظيم خلف الرازي	نعم	2024/10/15
4	2024/10/10	رجوع عن استقالة عضو مجلس الإدارة المهندس رصين مرتيني	نعم	2024/10/31
5	2024/10/30	تغيير ممثل شركة نيوجنرايشن في عضوية مجلس الإدارة الدكتور محمد أنس حمد الله وتعيين الدكتور محمد حلي كممثل للشركة وانتخابه كرئيس مجلس الإدارة	نعم	2024/10/31
6	2024/12/10	إفصاح عن وضع البنك وفروعه والأضرار البسيطة في فترة تحرير سورية واستئناف العمل في كافة الفروع اعتباراً من 2024/12/10	نعم	2024/12/16

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
عشاء إفطار في شهر رمضان المبارك ضمن مؤسسة التميز التنموية ضم ما يقارب ال 200 مستفيد.	15,000,000 ل. س
عشاء إفطار ضمن شهر رمضان المبارك مه جمعية جذور الخيرية ضمن مطعم سوسيت، ضم ما يقارب 50 يتيم	5,000,000 ل. س
المساهمة في ورشة واقع سوق التمويل للمشاريع المتناهية الصغر في جامعة دمشق	10,000,000 ل.س
المجموع	30,000,000 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
4052	3	4049	عدد المساهمين
100%	60%	40%	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
4052	–	1	4051	عدد المساهمين
%100	–	49%	51%	نسبة الملكية

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	3,331	17,799,085	7.12 %
2	من 10,000 و أقل من 50,000	602	10,522,085	4.21%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	44	3,145,983	1.26%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	58	16,559,323	6.62%
5	من 500,000 وأكثر	17	201,973,524	80.79%
	المجموع	4052	250,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام 2024

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	-	—	-	-	-
شباط	-	-	-	-	-
آذار	2,950.21	2,850.21	2,501,188	7,401,871,132	1,732
نيسان	2,973.13	0.78	1,315,779	3,839,261,862	1,119
أيار	2,929.32	-1.47	1,314,794	3,866,325,551	1,147
حزيران	2,718.02	-7.21	1,289,736	3,758,768,675	959
تموز	2,533.31	-6.8	1,271,720	3,117,336,087	1,426

2,263	10,615,658,537	3,658,878	30.89	3,315.85	آب
1,135	7,735,799,371	2,225,810	3.14	3,419.83	أيلول
670	4,033,317,804	1,082,986	12.62	3,851.47	تشرين الأول
645	5,128,635,680	1,293,049	-0.83	3,819.47	تشرين الثاني
48	199,049,278	65,513	-22.48	2,960.99	كانون الأول
11,144	49,696,023,977	16,019,453	المجموع		

ملاحظة: تم بدء التداول على سهم البنك بتاريخ 2024/02/26.

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

(لا يوجد).

2023	2022	2021	-	-	
25.000.000	25.000.000	25.000.000	لا يوجد	لا يوجد	رأس المال المدفوع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قيمة الأرباح الموزعة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نسبة التوزيع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	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 مباشرةً.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

السيد موسى الشيكه

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 – أمير رهوان

اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

أمين سر مجلس الإدارة - موسى الشيكه

اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة

الدكتور محمد عبد الله حليبي