



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 بموجها.
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

بنك سورية والمهجر ش.م.س.ع

شعار الشركة

بنك سورية
والمهجر ش.م.س.ع



ثقتك بمحلاها

معلومات عامة حول الشركة

بنك سورية والمهجر ش م س ع	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة العمليات المصرفية المسموح بها وفق القوانين والأنظمة النافذة في سورية.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
8.640.000.000 ل.س (ثمانية مليارات وستمائة وأربعون مليون ليرة سورية)	رأس المال المصرح به
8.640.000.000 ل.س (ثمانية مليارات وستمائة وأربعون مليون ليرة سورية)	رأس المال المدفوع
86.400.000 سهم	عدد الأسهم
1512 مساهم بتاريخ 2024/12/31	عدد المساهمين
418 موظف	عدد الموظفين
www.bso.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 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	-	رئيس مجلس الإدارة	د. أحمد راتب الشلاح ⁽¹⁾	1
السورية	2022/7/21	2014/7/6	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	رئيس مجلس الإدارة	السيد اياد بيتتجانه ⁽²⁾	2
السورية	2022/7/21	2014/7/6	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد فهد تفنكجي ⁽³⁾	3
السورية	2022/7/21	2014/7/6	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	الآنسة ندى شيخ ديب	4
اللبنانية	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيد جورج شديد	5
السورية	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيد شفيق جرباقه	6
السورية	-	2023/5/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيد أحمد رفيف الأتاسي	7
السورية	-	-	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة وسن التاجي ⁽⁴⁾	8

(1) وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 2024/11/6.

(2) تعيين السيد اياد بيتتجانه لشغل منصب رئيس مجلس الإدارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(3) تعيين السيد فهد تفنكجي لشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(4) تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي بتعيين السيدة وسن التاجي في عضوية مجلس الادارة بناءً على كتابهم رقم 16/606/ص تاريخ 2025/2/12.

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 ⁽¹⁾ عضو غير تنفيذي رئيس مجلس الإدارة ولد في عام 1932، تمتد خبرته في التجارة والاقتصاد لمدة 69 عام، شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر لمدة 21 عام. 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 الأمريكية.
2	السيد اياد بيتنجانه ⁽²⁾ عضو غير تنفيذي رئيس مجلس الإدارة ولد في عام 1973، تمتد خبرته في مجال الصناعات الغذائية والمواد الغذائية لمدة 33 عام، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، ورئيس مجلس ادارة ومدير عام كلاً من شركتي زيت الزيتون السوري والشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت الغذائية المساهمتين المغفلتين الخاصتين، ومالك وعضو مجلس ادارة مؤسسة بيتنجانه (الشركة المركزية المساهمة المغفلة)، ونائب رئيس مجلس ادارة الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب - سورية). تخرج من كلية العلوم الاقتصادية (جامعة دمشق)، وحاصل على ماجستير بادارة الاعمال من المدرسة العليا للتجارة ESCP باريس - فرنسا، ومن جامعة ESA بيروت - لبنان.
3	السيد فهد تفنكجي ⁽³⁾ عضو غير تنفيذي نائب رئيس مجلس الإدارة ولد في عام 1956، تمتد خبرته في القطاع التجاري والصناعي لمدة 47 عام، ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر . في الولايات المتحدة الاميركية. San Diego حاصل على اجازة في ادارة الاعمال من جامعة

(1) وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

(2) تعيين السيد اياد بيتنجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(3) تعيين السيد فهد تفنكجي لشغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

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 20 عام، وتشغل 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.
5	السيد جورج شديد عضو تنفيذي عضو مجلس الإدارة	ولد في عام 1952، وتمتد خبرته المصرفية لمدة 41 عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، 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 23 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 رفيف الأتاسي عضو مستقل عضو مجلس الإدارة	ولد في عام 1947، يتمتع بخبرة واسعة في القطاع الهندسي لأكثر من 53 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 الأميركية في بيروت.
8	السيدة وسن التاجي ⁽⁴⁾ عضو مستقل عضو مجلس الادارة	ولدت في عام 1970 ، تمتد خبرتها في مجال التجارة والصناعية لأكثر من 14 عاماً كما تمتد خبرتها في مجال الادارة المالية والمحاسبة لمدة 22 عاماً. تشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، والمدير التنفيذي لشركة أسيل للصناعة والتجارة. حاصلة على بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة دمشق.

⁽⁴⁾ تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي بتعيين السيدة وسن التاجي في عضوية مجلس الادارة بناءً على كتابهم رقم 16/606/ص تاريخ 2025/2/12.

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 ⁽¹⁾	150.000 سهم	%0.17	150.000 سهم	%0.17
2 السيد اياد بيتتجانه ⁽²⁾	1.079.568 سهم	%1.25	1.079.568 سهم	%1.25
3 السيد فهد تفنكجي ⁽³⁾	357.264 سهم	%0.41	357.264 سهم	%0.41
4 الأنسة ندى شيخ ديب	2.289.484	%2.65	2.289.484 سهم	%2.65
5 السيد جورج شديد	-	-	-	-
6 السيد شفيق جرباقه	71.585 سهم	%0.08	71.585 سهم	%0.08
7 السيد أحمد رفيف الأتاسي	204.666 سهم	%0.24	204.666 سهم	%0.24
8 السيدة وسن التاجي ⁽⁴⁾	-	-	-	-

(1) وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

(2) تعيين السيد اياد بيتتجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(3) تعيين السيد فهد تفنكجي لشغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(4) تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي بتعيين السيدة وسن التاجي في عضوية مجلس الادارة بناءً على كتابهم رقم 16/606/ص تاريخ 2025/2/12.

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

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

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

28.57%.

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	7/7	1/24/2024	1
لا يوجد	7/7	3/13/2024	2
لا يوجد	7/7	5/22/2024	3
لا يوجد	7/7	7/16/2024	4
د. أحمد راتب الشلاح	6/7	8/28/2024	5
د. أحمد راتب الشلاح	6/7	10/30/2024	6
وفاة الدكتور احمد راتب الشلاح بتاريخ 2024/11/6	6/7	11/20/2024	7

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد		

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 ⁽¹⁾	4	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد اياد بيتنجانه	7	لا يوجد	لا يوجد
3 السيد فهد تفنكجي	7	لا يوجد	لا يوجد
4 الأنسة ندى شيخ ديب	7	لا يوجد	لا يوجد
5 السيد جورج شديد	7	لا يوجد	لا يوجد
6 السيد شفيق جرياقه	7	لا يوجد	لا يوجد
7 السيد أحمد رفيف الأتاسي	7	لا يوجد	لا يوجد
المجموع			لا يوجد

⁽¹⁾ وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير	العام السابق لعام التقرير
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴
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 السابع المتخذ خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 2024/4/29 بعدم تخصيص اي تعويضات لاعضاء مجلس الادارة عن عضويتهم خلال العام 2024 بناء على طلبهم.

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

⁽¹⁾ وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

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			لجنة إدارة المخاطر			لجنة الترشيحات والمكافآت			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 ⁽¹⁾	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد اياد بيتنجانه ⁽²⁾	-	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد فهد تفنكجي ⁽³⁾	-	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	16	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد
4	الآنسة ندى شيخ ديب	20	لا يوجد	لا يوجد	-	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 جرياقه	20	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	16	لا يوجد	لا يوجد	1	لا يوجد	لا يوجد
7	السيد أحمد رهيف الأتاسي	20	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	16	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد
		المجموع	لا يوجد	لا يوجد	المجموع	لا يوجد	لا يوجد	المجموع	لا يوجد	لا يوجد	المجموع	لا يوجد	لا يوجد

(1) وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 2024/11/6.

(2) تعيين السيد اياد بيتنجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(3) تعيين السيد فهد تفنكجي لشغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(5) تم اعادة تشكيل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الادارة بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

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 وودائع لاجل داخل الميزانية وكفالات خارج الميزانية	903.452.984.187 ل.س
شركة أروب - سورية	شركة حليفة	حسابات جارية وودائع لاجل	5.292.336.288 ل.س
أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	حسابات جارية	17.585.487 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، تأمينات، 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.	تعدّد 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 ادارة 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 الموضوعه 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 الادارة	- مراقبة ضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الادارة وتقييم فعالية المجلس وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس بشكل مستقل، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين - ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع اهداف 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 الادارة	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 اجتماعاتها

لجنة التدقيق

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 لأكثر من 53 عام، وخبرة في مجال المصارف والتأمين لأكثر من 19 عام.
الأنسة ندى شيخ ديب	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال الادارة المالية والمحاسبية والتحليل المالي لمدة 20 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 11 عام.
السيد شفق جرباقه	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع التجاري لمدة 23 عام، وخبرة مصرفية تبلغ ثلاثة اعوام.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد شفيق جرياقه	الأنسة ندى شيخ ديب	السيد أحمد رهيف الاتاسي رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	2024/1/21
✓	✓	✓	2024/1/22
✓	✓	✓	2024/1/27
✓	✓	✓	2024/2/27
✓	✓	✓	2024/4/4
✓	✓	✓	2024/4/15
✓	✓	✓	2024/5/16
✓	✓	✓	2024/5/21
✓	✓	✓	2024/5/22
✓	✓	✓	2024/7/16
✓	✓	✓	2024/8/1
✓	✓	✓	2024/8/4
✓	✓	✓	2024/9/5
✓	✓	✓	2024/10/8
✓	✓	✓	2024/10/14
✓	✓	✓	2024/10/16
✓	✓	✓	2024/10/29
✓	✓	✓	2024/10/30
✓	✓	✓	2024/11/1
✓	✓	✓	2024/12/29

لجنة ادارة المخاطر

أعضاء اللجنة

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 23 عام، وخبرة مصرفية تبلغ ثلاثة اعوام.
السيد اياذ بيتتجانه (2)	عضو	رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 33 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 11 عام.
السيد فهد تفنكجي (3)	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال القطاع التجاري والصناعي لمدة 47 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 11 عام .
السيد جورج شديد	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة مصرفية تمتد لأكثر من 41 عام.

(2) تعيين السيد اياذ بيتتجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(3) تعيين السيد فهد تفنكجي لشغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة ادارة المخاطر مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد جورج شديد	السيد فهد تفنكجي	السيد ايام بيتنجانة	السيد شفيق جرباقه رئيس اللجنة	
√	√	√	√	2024/3/13
√	√	√	√	20204/7/15
√	√	√	√	2024/8/20
√	√	√	√	2024/12/30

لجنة الترشيحات والمكافآت
أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أحمد رهياف الاتاسي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع الهندسي لأكثر من 53 عام، وخبرة في مجال المصارف والتأمين لأكثر من 19 عام.
السيد فهد تفنكجي ⁽³⁾	عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال القطاع التجاري والصناعي لمدة 47 عام، وخبرة مصرفية تبلغ 11 عام.
السيد شفيق جرباقه	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع التجاري لمدة 23 عام، وخبرة مصرفية تبلغ ثلاثة اعوام.

(3) تعيين السيد فهد تفنكجي لشغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد شفيق جرياقه	السيد فهد تفنكجي	السيد أحمد رفيف الاتاسي رئيس اللجنة	
✓	✓	✓	2024/1/22
✓	✓	✓	2024/2/27
✓	✓	✓	2024/3/11
✓	✓	✓	2024/4/2
✓	✓	✓	2024/4/15
✓	✓	✓	2024/5/21
✓	✓	✓	2024/6/12
✓	✓	✓	2024/6/24
✓	✓	✓	2024/6/30
✓	✓	✓	2024/8/1
✓	✓	✓	2024/8/21
✓	✓	✓	2024/9/18
✓	✓	✓	2024/10/9
✓	✓	✓	2024/11/18
✓	✓	✓	2024/11/19
✓	✓	✓	2024/12/29

لجنة الحوكمة لغاية تاريخ 2024/11/20

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور أحمد راتب الشلاح ⁽¹⁾	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال التجارة والاقتصاد لأكثر من 69 عام، و خبرة مصرفية تبلغ 21 عام.
السيد اياد بيتتجانه ⁽²⁾	عضو	رئيس مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 33 عام. و خبرة مصرفية تبلغ 11 عام.
السيد أحمد رهيف الاتاسي	عضو	عضو مجلس الادارة	2023/8/9	خبرة في القطاع الهندسي لأكثر من 53 عام، و خبرة في مجال المصارف والتأمين لأكثر من 19 عام.

⁽¹⁾ وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

⁽²⁾ تعيين السيد اياد بيتتجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

لجنة الحوكمة من تاريخ 2024/11/20⁽⁵⁾

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد اياد بيتتجانه ⁽²⁾	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	2024/11/20	خبرة في مجال الصناعات الغذائية لمدة 33 عام، و خبرة مصرفية تبلغ 11 عام.
السيد أحمد رهيف الاتاسي	عضو	عضو مجلس الادارة	2024/11/20	خبرة في القطاع الهندسي لأكثر من 53 عام، و خبرة في مجال المصارف والتأمين لأكثر من 19 عام.
السيد شفيق جرباقه	عضو	عضو مجلس الادارة	2024/11/20	خبرة في القطاع التجاري لمدة 23 عام، و خبرة مصرفية لمدة ثلاثة اعوام.

⁽²⁾ تعيين السيد اياد بيتتجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

⁽⁵⁾ تم اعادة تشكيل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الادارة بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الحوكمة لغاية تاريخ 2024/11/20 خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد أحمد رفيف الاتاسي	السيد اياد بيتنجانه	الدكتور أحمد راتب الشلاح ⁽¹⁾	2024/6/30
√	√	√	

(1) وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الحوكمة⁽⁵⁾ من تاريخ 2024/11/20 خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد شفيق جرياقه	السيد أحمد رفيف الاتاسي	السيد اياد بيتنجانه ⁽²⁾	2024/12/18
√	√	√	

(2) تعيين السيد اياد بيتنجانه لشغل منصب رئيس مجلس الادارة بقرار مجلس ادارة المصرف خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

(5) تم اعادة تشكيل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الادارة بقرار مجلس الادارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 2024/11/20.

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 2024/6/30 وتم شرح وتوضيح النسب الخاصة ببنك سورية والمهجر	2024/10/30

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

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 ممثل بنك سورية والمهجر في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية بصفة نائب رئيس مجلس المديرين ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر في مجلس إدارة شركة آروب للتأمين بصفة عضو مجلس إدارة.

يتمتع السيد عزام بخبرة مهنية عريقة ومتمرسة تمتد لأكثر من 43 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تتأهز 33 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

نسبة الملكية	عدد الأسهم
-	لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		685,639,196	5,685,202,000	4,966,140,000		
11,336,981,196						المجموع



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁸

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 13/ موظف في تاريخ 2024/12/31 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 ومطورة 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 تحديدها 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.

8 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 /21/ موظف في تاريخ 2024/12/31 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 النازمة 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 وإجراءات 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 21/ موظف في تاريخ 2024/12/31 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. إقتراح 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 ⁹

130.000.000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹⁰
--

2021/12/31
2022/12/31
2023/12/31
2024/12/31

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

أساس الاستنتاج المتخفظ: كما هو مبين في الايضاحيين (رقم 6 ورقم 7) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، 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 (133/2/ص) غير انه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الاوضاع المالية حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الاثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 أيلول 2024.

الاستنتاج المتخفظ: استناداً الى مراجعتنا، وباستثناء الامر المذكور في اساس الاستنتاج المتخفظ، لم يصل الى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد ان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، كما في ولفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 " التقارير المالية المرحلية"، وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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 والاشراف على تأسيس الشركات والاكتتابات وتصفيه الشركات ودمجها، وتقديم خدمة المراجعات الضريبية و تدقيق حسابات.	تقديم استشارات مالية وضريبية	200.000.000 ل.س

9 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
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	3.000.000 ل.س

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

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدّث / المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم		المنصب الوظيفي			
الدكتور أحمد راتب الشلاح ⁽¹⁾		رئيس مجلس الادارة			
السيد اياد حبيب ببتجانه ⁽²⁾		رئيس مجلس الادارة			
السيد ميشال عزام		المدير العام			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية		التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة		
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

(1) وفاة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/11/6.

(2) تعيين السيد اياد ببتجان رئيس مجلس الادارة في اجتماع مجلس ادارة المصرف تاريخ 2024/11/20.

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹¹

غير عادية	2024/4/29
القرارات ¹²	
مضمون القرار	رقم القرار
المصادقة على تقرير مجلس الادارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر لعام 2023 وفق ما جاء فيها.	القرار الاول
عدم توزيع اية ارباح على المساهمين لوجود خسائر مدورة من السنوات السابقة واستعمال الارباح المحققة عن السنة المالية 2023 بعد اقتطاع الاحتياطات في تغطية جزء من الخسائر وليصبح رصيد الخسائر المتراكمة المحققة كما في 2023/12/31 مبلغاً وقدره /12.134.907.659/ ل.س.	القرار الثاني
الموافقة على اقتطاع 10% من الارباح المحققة العائدة لمساهمي البنك للسنة المالية 2023 قبل اقتطاع الضريبة لتكوين الاحتياطي القانوني عملاً باحكام المادة 197 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 اي بمبلغ وقدره /914.168.701/ ل.س كاحتياطي قانوني، والموافقة على اقتطاع 10% من الارباح المحققة العائدة لمساهمي البنك للسنة المالية 2023 قبل اقتطاع الضريبة لتكوين الاحتياطي الخاص وفقاً لاحكام قانون النقد الاساسي اي بمبلغ وقدره /914.168.701/ ل.س كاحتياطي خاص.	القرار الثالث
الموافقة على زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الاجباري بمبلغ وقدره /1.360.000.000/ ل.س الى رأس المال، موزعة على /13.600.000/ سهم بقيمة اسمية مائة ليرة للسهم الواحد وليصبح راس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ /10.000.000.000/ لس وتوزيع الاسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً بنسبة 1 سهم منحة لكل ستة اسهم وبحسب مساهمة كل منهم، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة اصولاً. والموافقة على تعديل المادة /6/ من النظام الاساسي تبعاً لذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة . وتقويض المدير العام السيد ميشال عزام او من يفوضه باتخاذ كل مايلزم من اجراءات للحصول على الموافقات المطلوبة لزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الاجباري الى رأس المال وفقاً لقرار الهيئة العامة والموافقات التي تصدرها الجهات الرقابية وسنداً للقوانين والقرارات والتعاميم المرعية الاجراء وتنفيذ هذه الزيادة بتوزيع الاسهم الناجمة عنها على المساهمين مجاناً وفق الاصول والتوقيع على كافة الطلبات والمراسلات والوثائق اللازمة لاتمام عملية الزيادة اصولاً وتعديل النظام الاساسي تبعاً لذلك والتوقيع على كافة الوثائق والاوراق اللازمة لذلك بما في ذلك التوقيع على النظام الاساسي المعدل.	القرار الرابع
الموافقة على تعديل الفقرة التاسعة من المادة 12 من النظام الاساسي والتعلقة بصلاحيات مجلس الادارة باعتماد الميزانية السنوية ونشرها بحيث يتم استبدال كلمة "يعد" بكلمة "يعتمد" وذلك بناء على توصية من مصرف سورية المركزي باجراء هذا التعديل لتصبح الفقرة على الشكل التالي: يعتمد وينشر خلال الثلاثة اشهر الاولى من كل سنة مالية الميزانية العامة وقوائم الجرد وحساب الارباح والخسائر وسائر التقارير التي توضح وضع المصرف وتطوره وذلك بعد المصادقة عليها من قبل مدقق الحسابات. وتقويض المدير العام السيد ميشال عزام او من يفوضه باتخاذ كل مايلزم من اجراءات للحصول على الموافقات المطلوبة لتعديل النظام الاساسي والتوقيع على كافة الطلبات والمراسلات والوثائق اللازمة بما في ذلك التوقيع على النظام الاساسي المعدل.	القرار الخامس
ابراء ذمة مجلس الادارة رئيساً واعضاء وممثلي الشركة والمدير العام عن اعمالهم خلال السنة المالية 2023 ابراءً عاماً شاملاً.	القرار السادس

¹¹ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹² أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير او 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 السابع	الموافقة على عدم تقاضي اعضاء مجلس الادارة لاي تعويضات عن العام 2023، وعدم تخصيص اي تعويضات لاعضاء مجلس الادارة عن عضويتهم خلال العام 2024 بناء على طلبهم على ان يعاد النظر في هذا الموضوع في اجتماع الهيئة العامة القادم للبنك.
القرار الثامن	الموافقة على عدم تقاضي اعضاء مجلس الادارة اي مكافآت عن العام 2023.
القرار التاسع	انتخاب السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية ليكون مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية 2024 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 العاشر	الترخيص لاعضاء مجلس الادارة السيد جورج شديد والسيد اياذ بيتنجانه والسيد احمد رفيف الاتاسي بممارسة اعمال مشابهة عملاً باحكام المادة 152 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ولمدة سنة تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العام في 2024/4/29. 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	2024/2/1	اقترح مجلس ادارة بنك سورية والمهجر بزيادة رأسمال المصرف عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الاجباري	نعم	2024/2/11
2	2024/8/12	عدم مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الاجباري	نعم	2024/8/22
3	2024/11/6	وفاة الدكتور راتب الشلاح رئيس مجلس ادارة بنك سورية والمهجر	نعم	2024/11/7
4	2024/11/20	اعادة توزيع مكتب مجلس ادارة بنك سورية والمهجر	نعم	2024/11/25
5	2024/12/8	افصح عن وضع بنك سورية والمهجر	نعم	2024/12/12

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد

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

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
لا يوجد	

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	1504	8	1512
نسبة الملكية	%50.13	%49.87	%100

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

	سوري	عربي	أجنبي	المجموع
عدد المساهمين	1511	1	-	1512
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	1250	2.340.598	%2.71
2	من 10,000 و أقل من 50,000	168	3.695.644	%4.28
3	من 50,000 و أقل من 100,000	29	2.062.589	%2.39
4	من 100,000 و أقل من 500,000	46	12.841.531	%14.86
5	من 500,000 وأكثر	19	65.459.638	%75.76
	المجموع	1512	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	3,244.00	%64.87	205,159.00	454,398,669.00	194
شباط	3,631.33	%11.94	51,341.00	178,251,722.00	141
آذار	3,450.00	-%4.99	3,310.00	11,283,964.00	33
نيسان	2,850.01	-%17.39	27,730.00	84,320,496.00	95
آيار	2,751.00	%3.47	18,920.00	52,849,225.00	90
حزيران	2,633.23	%4.28	60,420.00	155,443,463.00	120
تموز	2,750.00	%4.43	151,786.00	414,289,859.00	139
آب	2,946.71	%7.15	165,264.00	477,042,715.00	187
أيلول	3,250.46	%10.31	243,263.00	730,700,012.00	60
تشرين الأول	3,768.00	%15.92	167,778.00	557,444,821.00	189
تشرين الثاني	4,753.88	%26.16	78,324.00	362,093,335.00	119
كانون الأول	4,283.83	-%9.89	28,428.00	125,387,194.00	40
	المجموع		1,201,723.00	3,603,505,475.00	1407

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام ٢٠٢٣	عام ٢٠٢٢	عام ٢٠٢١	عام ٢٠٢٠	عام ٢٠١٩	
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	-	%٢٠	نسبة التوزيع
-	-	-	-	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

أياد بيتنجانه