



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 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

شركة بنك الشام المساهمة المغفلة العامة

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

أدخل اسم الشركة	
صيرفة إسلامية	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
40 مليار ليرة سورية	رأس المال المصرح به
40 مليار ليرة سورية	رأس المال المدفوع
400 مليون سهم	عدد الأسهم
5,153 مساهم	عدد المساهمين
326 موظف	عدد الموظفين
www.chambank.com	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				
كويتي	2021/07/28	2011/06/20	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك التجاري الكويتي	رئيس	علي يوسف العوضي	1
سوري	2021/07/28	2011/06/20	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس	أحمد نبيل الكزبري	2
سوري	2021/07/28	2021/07/28	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	إياد الطباع	3
سوري	2021/07/28	2011/06/20	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	علي خونده	4
سوري	2021/07/28	2011/06/20 تاريخ انتخاب الخزانة كعضو مجلس	عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	غياث القطيني	5
سوري	2021/07/28	2014/06/21	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	أسامة طاهر	6
سوري	-	2023/10/03 موافقة المركزي	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	محمد سعيد زعيم	7

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 علي يوسف العوضي	حائز على بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت، عمل لدى مؤسسة البترول الكويتية كمحلل خزينة من 1999 إلى 2000، شغل منصب مدير إدارة الاستثمار لدى شركة الإستثمار العالمي من 2000 إلى 2005، شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة مجموعة الأوراق المالية من 2005 إلى 2012، شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية من 2007 إلى 2012، يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية، وعضو مجلس الإدارة في شركة المستقبل العالمية للاتصالات.
2 أحمد نبيل الكزبري	حائز على دبلوم في هندسة التعدين من جامعة برلين عام 1960، تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فييمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات، رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي، رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ، عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية، المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية، عضو المنتدى الاقتصادي العالمي، عضو مجلس الأعمال العربي. حائز على العديد من الألقاب والأوسمة منها مستشار اقتصادي للحكومة النمساوية من رئيس النمسا، وسام الأسد الفنلندي من قبل الرئيس الفنلندي، وسام الشرف الفضي الكبير من قبل الرئيس النمساوي، وسام الشرف الذهبي لمدينة فيينا من قبل حاكم فيينا.

	الاسم	نبذة تعريفية
3	إياد الطباع	حائز على ماجستير في الدراسات الإسلامية- جامعة طرابلس عام 2020، وإجازة في الاقتصاد-قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 1966، والمحاسب القانوني الإسلامي عام 2012، مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن، باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن، عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة، له نحو أربعين كتاباً تأليفًا وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.
4	علي خونده	حائز على دكتوراه في القانون الدولي وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، حائز على شهادة في الدراسات التنموية من جامعة كاليفورنيا، شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خونده، المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية، تولى رئاسة الوحدة المركزية للشراكة بين القطاع العام والخاص، رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.
5	غياث القطيني	حائز على دكتوراه في الهندسة المدنية من الجامعة التقنية للهندسة المدنية في بوخارست - رومانيا، حائز على إجازة في الهندسة المدنية من جامعة دمشق، عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985، انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. ويشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
6	أسامة طاهر	حائز على إجازة من كلية التجارة قسم المحاسبة في جامعة دمشق عام 1966، شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972، شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980، عمل كمدير في شركة مجموعة الكبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005، في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولا يزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه، إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.

الاسم	نبذة تعريفية
7	محمد سعيد زعيم
	حائز على بكالوريوس في الإقتصاد الدولي من الجامعة الأمريكية في سويسرا عام 1991، القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير، المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات، الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	البنك التجاري الكويتي /علي يوسف العوضي	128,000,000	%32	128,000,000
2	أحمد نبيل الكزبري	20,000,000	%5	20,000,000
3	إياد الطباع	753,803	%0.19	753,803
4	علي خونده	12,310,140	%3.07	12,310,140
5	خزانة تقاعد المهندسين /د.غياث القطيني	8,000,000	%2	8,000,000

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
%0.30	1,200,000	%0.30	1,200,000	أسامة طاهر	6
%0.125	500,000	%0.125	500,000	محمد سعيد زعيم	7

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
150,000 سهم	150,000 سهم	300,000 سهم	أربع سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

0%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
نبيل كزبري - أسامة طاهر	5	1/19/2024	1
لا يوجد	7	3/8/2024	2
لا يوجد	7	5/3/2024	3
نبيل كزبري	6	7/12/2024	4
لا يوجد	7	9/27/2024	5
علي العوضي - إياد الطباع	5	12/19/2024	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
رفع اقتراح إلى الهيئة العامة لمساهمي بنك الشام بزيادة رأس مال البنك بنسبة 233% من رأس المال المصرح والمدفوع وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة المدورة بقيمة 28 مليار ليرة سورية، وتوزيع أسهم الزيادة الناتجة كأشهم مجانية على المساهمين بواقع 2.33 سهم	3/8/2024	1

القرار	تاريخ الاجتماع	
لكل سهم حالي، بحيث يرتفع رأس مال البنك إلى 40 مليار ليرة سورية، وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية على هذه الزيادة أصلاً.		

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 علي يوسف العوضي	1 اجتماعات	10,500,000	10,500,000
2 علي يوسف العوضي	4 اجتماعات	17,000,000	68,000,000
3 أحمد نبيل الكزبري	4 اجتماعات	17,000,000	68,000,000
4 إياد الطباع	1 اجتماعات	10,500,000	10,500,000
5 إياد الطباع	4 اجتماعات	17,000,000	68,000,000
6 علي خونده	1 اجتماعات	10,500,000	10,500,000
7 علي خونده	5 اجتماعات	17,000,000	85,000,000
8 غياث القطيني	1 اجتماعات	10,500,000	10,500,000
9 غياث القطيني	5 اجتماعات	17,000,000	85,000,000
10 أسامة الطاهر	5 اجتماعات	17,000,000	85,000,000
11 محمد سعيد زعيم	1 اجتماعات	10,500,000	10,500,000
12 محمد سعيد زعيم	5 اجتماعات	17,000,000	85,000,000
المجموع			596,500,000

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

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا تتجاوز نسبة 5% من الأرباح الصافية	لم يتم تحديد الربح بعد	5%	2,000,000,000

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

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
علي يوسف العوضي	بدلات السفر	69,128,862
	بدل رئيس مجلس الإدارة	95,500,000
أحمد نبيل الكزبري	بدلات السفر	167,059,348
إياد الطباع	بدلات السفر	143,737,830
علي خونده	بدلات السفر	128,385,395
غياث القطيني	بدلات السفر	202,000,606
أسامة طاهر	بدلات السفر	1,708,500
محمد سعيد زعيم	بدلات السفر	141,420,845
المجموع		948,941,386

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 المخاطر			لجنة الحوكمة		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 علي يوسف العوضي	-	-	-	-	-	-	2 تمرير*	8,500,000	-
2 أحمد نبيل الكزبري	-	-	-	-	-	-	2 تمرير	8,500,000	-
3 إياد الطباع	2 فعلي	2,625,000	5,250,000	-	-	-	2 تمرير	8,500,000	-
4 إياد الطباع	4 فعلي	8,500,000	34,000,000	-	-	-	-	-	-
5 أسامة الطاهر	2 فعلي	2,625,000	5,250,000	2 تمرير	8,500,000	-	-	-	-
6 أسامة الطاهر	4 فعلي	8,500,000	34,000,000	2 فعلي	8,500,000	17,000,000	-	-	-
7 محمد سعيد زعيم	2 فعلي	2,625,000	5,250,000	2 تمرير	8,500,000	-	-	-	-
8 محمد سعيد زعيم	4 فعلي	8,500,000	34,000,000	2 فعلي	8,500,000	17,000,000	-	-	-
9 غياث القطيني	-	-	-	2 تمرير	8,500,000	-	-	-	-
10 غياث القطيني	-	-	-	2 فعلي	8,500,000	17,000,000	-	-	-
	المجموع	117,750,000	المجموع	المجموع	51,000,000	المجموع	-	-	-

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

اللجنة العقارية			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة السياسات والإجراءات			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
-	-	-	2,625,000	2,625,000	1 فعلي	8,500,000	8,500,000	1 فعلي 2 بالتميرير	إياد الطباع	1
-	-	-	8,500,000	8,500,000	1 فعلي	-	-	-	إياد الطباع	2
-	-	-	-	8,500,000	-	-	-	-	أحمد نبيل كزبري	
-	-	-	-	-	-	8,500,000	8,500,000	1 فعلي 2 بالتميرير	علي خونده	3
25,500,000	8,500,000	3 فعلي 1 بالتميرير	-	-	-	8,500,000	8,500,000	1 فعلي 2 بالتميرير	غياث القطيني	4
25,500,000	8,500,000	3 فعلي 1 بالتميرير	2,625,000	2,625,000	1 فعلي	-	-	-	أسامة طاهر	5
-	-	-	8,500,000	8,500,000	1 فعلي	-	-	-	أسامة طاهر	6
25,500,000	8,500,000	3 فعلي 1 بالتميرير	2,625,000	2,625,000	1 فعلي	-	-	-	محمد سعيد زعيم	7
-	-	-	8,500,000	8,500,000	1 فعلي	-	-	-	محمد سعيد زعيم	8
76,500,000	المجموع		33,375,000	المجموع		25,500,000	المجموع			

اللجنة التنفيذية : اجتماعاتها بالتميرير خلال العام

*اجتماع التمرير (مجلس أو لجنة) لا يصرف له بدل

الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
البنك التجاري الكويتي	الشركة الزميلة	حسابات جارية وحسابات استثمار مطلق	1,011,899,751,161
شركة أموال الشام	الشركة التابعة	وديعة رأس المال لدى البنك والحساب الجاري	276,045,673
شركة تحديث للمقاولات	الشركة التابعة	وديعة رأس المال لدى البنك	1,000,000,000

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد عقد	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	4 سنوات	مراجعة التقارير المالية والشرعية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي المالي والشرعي، ومراجعة القضايا المحاسبية والشرعية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.	- يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين -ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء. - أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة. - أن يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	مسؤولون عن أعمالهم تجاه المساهمين في البنك وتجاه الغير وفقاً لأحكام قانون الشركات. -تعيين مدراء تنفيذيين للبنك ورئيساً لهم يوافق عليه مصرف سورية المركزي ويكون من أصحاب الخبرات المصرفية. -على أعضاء مجلس الإدارة الأول بعد	4 مرات على الأقل في العام
لجنة الترشيحات والمكافآت	4 سنوات	مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، بالإضافة إلى تقييم فعالية هيئة الرقابة الشرعية ككل وفعالية كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية،	- يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين -لا يجوز أن يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة. - يجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.	تأسيس البنك أن يجرؤ معاملات الشهر والتسجيل في سجل التجارة المفروضة على جميع الشركات بموجب أحكام قانون الشركات.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

		وتقييم أداء المديرين التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف. وكذلك وضع سياسات مكافآت وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية بما يتناسب ومهامهم ومسؤولياتهم.			- يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يجب أن يكون لدى الأعضاء المعرفة والدراية اللازمة في تقنيات التقييم السنوي.
تتخذ اللجنة اجتماعاتها كلما اقتضت الحاجة إقرار سياسة أو إجراء معين.		- تتألف اللجنة العقارية من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاذه وفقاً لحاجة البنك. - يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في التخطيط الاستراتيجي والتطوير العقاري.	النظر بالمواضيع المتعلقة بالمحفظات العقارية الخاصة بالبنك وتحديد السبل المثلى لاستثمار هذه العقارات والنظر في شراء عقارات للبنك أو استئجارها وبنائها وإكسائها وترميمها وتقديم توصياتها للمجلس للبت فيها.	4 سنوات	اللجنة العقارية
4 مرات على الأقل في العام		- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل - أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد - أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يجب أن يكون لدى غالبية الأعضاء معرفة ودراية بإدارة المخاطر.	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.	4 سنوات	لجنة المخاطر
تتخذ اللجنة اجتماعاً		- تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين.	وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.	4 سنوات	لجنة الحوكمة

نصف سنوي على الأقل (مرتين بالسنة).		-لا يجوز أن يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة. -يشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين. -يتألفها رئيس مجلس الإدارة.		
تعقد اللجنة اجتماعاتها كلما اقتضت الحاجة إقرار سياسة أو إجراء معين.		-تتألف لجنة السياسات والإجراءات من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك. -يجب ان يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في العمليات المصرفية والتخطيط الاستراتيجي.	4 سنوات	لجنة السياسات والإجراءات
تعقد اللجنة اجتماعاتها عند كل موافقة ائتمانية وكلما اقتضت الحاجة.		-تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك. -يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في مجال إدارة الائتمان.	4 سنوات	اللجنة التنفيذية

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
إياد الطباع	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. • عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. • له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.
أسامة الطاهر	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. • شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في

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

المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980. • عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. • في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولايزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.				
• القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. • المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. • الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.	2023/10/03	عضو مجلس الإدارة	عضو اللجنة	محمد سعيد زعيم

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	أياد الطباع	أسامة طاهر	سعيد زعيم
1/9/2024	✓	✓	✓
2/26/2024	✓	✓	✓
7/2/2024	✓	✓	✓
8/6/2024	✓	✓	✓
9/8/2024	✓	✓	✓
12/2/2024	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد سعيد زعيم	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/01/03	- القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. - المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.
أحمد نبيل الكزبري	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2021/11/02	- تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فييمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. - الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات. - رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي. - رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ. - عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية. - المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية. - عضو المنتدى الاقتصادي العالمي. - عضو مجلس الأعمال العربي.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
إياد الطباع	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. • عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. • له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.
أسامة طاهر	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. • شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980. • عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. • في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				لمعمل الورق بدير الزور، ولايزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
نيل الكزيري	أسامة طاهر	إياد الطباع	محمد سعيد زعيم	
×	✓	✓	✓	2/8/2024
×	✓	✓	✓	7/4/2024

اللجنة العقارية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
غياث القطيني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. - يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
أسامة طاهر	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. - شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				- عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. - في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولا يزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.
محمد سعيد زعيم	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/10/03	- القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. - المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. - الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
محمد سعيد زعيم	أسامة طاهر	غياث القطيني	
✓	✓	✓	2/22/2024
✓	✓	✓	10/16/2024
✓	✓	✓	11/6/2024
✓	✓	✓	12/5/2024

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد سعيد زعيم	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/10/03	- القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. - المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.
غياث القطيني	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. - يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
أسامة طاهر	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. - شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				- عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. - في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولايزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	محمد سعيد زعيم	أسامة طاهر	غياث القطيني
2/26/2024	✓	✓	✓
3/4/2024	✓	✓	✓
7/3/2024	✓	✓	✓
12/16/2024	✓	✓	✓

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
علي العوضي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة البترول الكويتية كمحلل خزينة من 1999 إلى 2000. - شغل منصب مدير إدارة الاستثمار لدى شركة الإستثمار العالمي من 2000 إلى 2005. - شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة مجموعة الأوراق المالية من 2005 إلى 2012. - شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية من 2007 إلى 2012 . - يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية. وعضو مجلس الإدارة في شركة المستقبل العالمية للاتصالات.
نبيل الكزبري	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فييمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. • الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات. • رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي. • رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ. • عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية. • المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية. • عضو المنتدى الاقتصادي العالمي. • عضو مجلس الأعمال العربي.
إياد الطباع	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. • عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	علي العوضي	نبيل الكزبري	إياد الطباع
2/26/2024	✓	✓	✓
9/23/2024	✓	✓	✓

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
علي خوند	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خونده. - المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				- تولى رئاسة الوحدة المركزية للمشاركة بين القطاع العام والخاص. - رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.
غياث القطيني	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. - يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
محمد سعيد زعيم	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/10/03	- القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. - المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. - الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	علي خونده	غياث القطيني	محمد سعيد الزعيم
1/15/2024	✓	✓	✓
1/19/2024	✓	✓	✓
3/8/2024	✓	✓	✓
5/3/2024	✓	✓	✓
7/12/2024	✓	✓	✓
9/27/2024	✓	✓	✓

لجنة السياسات والإجراءات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
غياث القطيني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
				الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. • يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
إياد الطباع	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. • عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية
علي خوند	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خوند. • المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية. • تولى رئاسة الوحدة المركزية للشراكة بين القطاع العام والخاص. • رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
إياد الطباع	علي خونده	غياث القطيني	
✓	✓	✓	2/26/2024
✓	✓	✓	7/4/2024
✓	✓	✓	9/19/2024

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
تقييم استقلالية المدقق الخارجي وأداؤه	8/6/2024

بالنسبة للجنة المكافآت

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

نعم ، يوجد سياسة واضحة للتعويضات والمكافآت .

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم في بداية كل عام تتم مناقشة شروط عضوية مجلس الادارة و شروط عضوية الرئيس التنفيذي ، ووضع علامات للتقييم على الأداء وعلى عمل اللجان المنبثقة عن المجلس.

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

أحمد يوسف اللحام

مصرفي سوري حاصل على العديد من الشهادات الأكاديمية و المهنية ، منها إجازة في الاقتصاد و إدارة الأعمال من الجامعة المصرية الأمريكية الدولية ، و بكالوريوس تنفيذي في إدارة الأعمال، شهادة " CIB " مصرفي إسلامي معتمد" من المجلس العام للبنوك الإسلامية ، شهادة في الإدارة المتكاملة للمشاريع من معهد الدراسات المصرفية بالإضافة لحصوله على شهادة الدكتوراه الفخرية في مجال إدارة المشاريع المصرفية.

خبرة مصرفية تزيد عن 40 عام قضاها في مصارف تقليدية ومن ثم اسلامية تبوأ خلالها عدة مناصب قيادية مهمة حيث كان له باع كبير في العمل بمصارف دولة الكويت منها مدير قطاع العمليات في البنك التجاري الكويتي و رئيس مجموعة العمليات بالوكالة و رئيس إدارة تحليل الأعمال في بنك بوبيان.

عمل مستشاراً لرئيس مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2011 ليتبوأ بعدها منصب مدير عام بالوكالة لبنك الشام منذ عام 2012 و يصبح رئيساً تنفيذياً له مع بداية شهر حزيران 2016 .

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية	عدد الأسهم
%0.035	141,056

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		5,226,696,759	5,463,082,547	3,606,062,699		
14,295,842,005						المجموع

التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

إدارة التدقيق الداخلي

مدير
د.سامي عبد الوهاب
مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
إدارة التدقيق الداخلي – تتبع لجنة التدقيق / مجلس الإدارة
عدد الموظفين
3
المهام

- تقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى دقة وصحة البيانات والتقارير .
- تقييم مدى التقيد والالتزام بالقوانين والسياسات والتعليمات.
- متابعة التقارير والتوصيات الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي.

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.

إدارة المخاطر

مدير

عزت دياب

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر تتبع لجنة المخاطر/مجلس الإدارة

عدد الموظفين

4

المهام

تحديد وقياس ومراقبة ومتابعة المخاطر التي يواجهها المصرف من مخاطر ائتمانية
ومخاطر سوق و سيولة و مخاطر تشغيلية و مخاطر أمن المعلومات

التدقيق الشرعي الداخلي

مدير

محمد أنس سكر

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تتبع لجنة التدقيق/مجلس الإدارة

عدد الموظفين

3

المهام

يشمل نطاق عمل التدقيق الشرعي الداخلي فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية بهدف معرفة فيما إذا كان النظام القائم (ومدى الالتزام به) يوفر تأكيداً معقولاً بأن إدارة بنك الشام قد أدت مسؤولياتها تجاه تطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لما تقررره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

إدارة مراقبة الالتزام

مدير

محمد عرفة خضرة

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة مراقبة الالتزام- تتبع لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

عدد الموظفين

10

المهام

التحقق من التزام المصرف بكافة القوانين والقرارات والتعاميم الصادرة عن الجهات الوصائية والإشرافية والمعايير الدولية وأدلة السياسات والإجراءات المعتمدة في المصرف بما في ذلك التحقق من التزام المصرف بإجراءات مكافحة غسل وتمويل الإرهاب وكذلك التحقق من كفاية أدلة السياسات والإجراءات في المصرف من خلال مطابقتها للقوانين والقرارات والأنظمة النافذة والتحقق من تحديثها بشكل دوري.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
أحمد محمود المصري
أتعاب التدقيق ¹⁰
25,000,000
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹
2023
2024
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد

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

المدقق / شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
HLB FIDUCIAL.L.C	شركة استشارات	تقديم الاستشارات المحاسبية	225,000,000
المركز السوري لخبراء الأيزو	شركة تدقيق	بدل الزيارة السنوية لمدقي الجودة ISO لعام 2024	35,000,000

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

لا يوجد

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد علي العوضي			رئيس مجلس الإدارة		
السيد أحمد نبيل الكزيري			نائب رئيس مجلس الإدارة		
السيد أحمد اللحام			الرئيس التنفيذي		
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					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

6/3/2024		عادية
القرارات ¹³		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2023 وخطة العمل لسنة 2024	
2	المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن عام 2023	
3	المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن عام 2023	
4	المصادقة على الحسابات والميزانية السنوية المنتهية في عام 2023	
5	مناقشة موضوع الاحتياطات واقتطاع احتياطي قانوني وخاص بمبلغ (4,264,753,860) وتمت المصادقة عليه بالإجماع	

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

6	المصادقة على زيادة رأس مال البنك بنسبة 233% وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك وهي عبارة عن أسهم مجانية
7	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023
8	الموافقة على إقرار تعويضات مجلس الإدارة لعام 2023 وفقاً للمادة 1/156 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011. وبلغت قيمتها 804,198,789 ل.س عن عام 2023.
9	الموافقة على صرف المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023 بمبلغ ملياري ل.س
10	إقرار الهيئة العامة بالإجماع تعيين السيد محمد سعيد زعيم في عضوية مجلس الإدارة ليكمل مدة سلفه كعضو مستقل بصفته الشخصية.
11	الموافقة على التعاقد مع السيد أحمد المصري -محاسب قانوني وخبير مالي لتدقيق حسابات البنك 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته
12	موافقة الهيئة العامة بالإجماع على تأسيس شركة عقارية محدودة المسؤولية ذات الشخص الواحد وفق أحكام قانون الشركات والقوانين الأخرى المعمول بها في هذا الخصوص، تنحصر غايتها ونشاطاتها في مجال المقاولات و الانشاءات العامة للمباني غير السكنية وانشاءات المباني الجاهزة في الموقع و ترميمات المباني السكنية وغير السكنية .

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/02/05	افصاح يتعلق بقضية دار الاستثمار	✓	2024/02/06
2	2024/03/18	اقترح مجلس إدارة بنك الشام بزيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية	✓	2024/03/18
3	16/05/2024	افصاح عن الشركة المنوي تأسيسها من قبل بنك الشام	✓	2024/05/16
4	2024/10/22	الانتهاء من إجراءات تأسيس الشركة العقارية	✓	2024/10/22
5	2024/12/23	افصاح عن الوضع الحالي للبنك وفروعه	✓	2024/12/23

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
دعوة المقيمين في دار السعادة للمسنين لمائدة الرحمن بالتعاون مع جمعية جذور بمناسبة شهر رمضان	2,625,000
دعوة أطفال جمعية جذور ذوي الهمم وأمهاتهم في عيد الأم لمائدة الرحمن بمناسبة شهر رمضان	4,000,000
تبرعات لصالح جمعية ميتم قريش	24,000,000
تبرعات لصالح جمعية حفظ النعمة, كفالة /10/ عائلات	20,500,000
تبرعات لصالح جمعية حفظ النعمة, توزيع بدل قرطاسية /10/ عائلات	5,000,000
تبرعات لصالح شركة ستورم للخدمات, تعويض اجراء عملية جراحية لموظف لدى الشركة	5,000,000
تعويض اهل العامل المتوفي اثناء اعمال اكساء عقار ماروتا	17,500,000
المجموع	78,625,000

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
5153	37	5116	عدد المساهمين
100%	56.77 %	43.23 %	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
5153	-	4	5149	عدد المساهمين
100%	-	%44.8	%55.20	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	التجاري الكويتي البنك	32%
2	الإسلامي للتنمية البنك	9%
3	مرسالكم المحدودة المسؤولية شركة	5%
4	نبيل محمد رفيق الكزبري احمد	5%
المجموع		51%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	3069	11,957,584	3.0%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	1886	38,088,142	9.5%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	94	6,945,477	1.7%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	73	14,916,780	3.7%
5	من 500,000 وأكثر	31	328,092,017	82.0%
	المجموع	5153	400,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	5,730.51		839,948	3,865,579,018.00	1,282
شباط	5,460.30	-4.72%	380,653	2,049,311,968.00	950
آذار	6,807.40	24.67%	676,903	4,310,092,050.00	1,205
نيسان	7,620.93	11.95	223,190	1,668,974,412.00	739
أيار	7,397.41	-2.93	234,074	1,826,121,226.00	871
حزيران	7,924.02	7.12	192,993	1,516,382,852.00	558
تموز	8,867.33	11.9	195,745	1,652,910,483.00	611
أب	8,788.18	-0.89	253,319	2,214,544,888.00	495
أيلول	9,478.69	7.86	306,893	2,851,986,282.00	677
تشرين الأول	3,178.50	-66.47	1,197,939	4,197,498,734.00	1,248
تشرين الثاني	3,019.41	-5.01	1,514,616	4,827,469,540.00	1,428
كانون الأول	2,338.00	-22.57	160,005	414,401,839.00	89
المجموع			6,176,278	31,395,273,292	10,153

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	
12.000	10.000	9,000	8,000	6,000	رأس المال المدفوع
مليارين	مليار	مليار	مليارين	750 مليون	قيمة الأرباح الموزعة
%20	%11.11	%12.5	%33.33	%14.29	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

نعم، ضمن أعمال أمانة سر مجلس الإدارة.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

أمانة سر مجلس الإدارة / يتبع لمجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

جنان عواد الكجو

موبايل : 0990181883

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

الهاتف : 33919105

الفاكس : 3348731

البريد الالكتروني: j.Al-kajjow@chambank.com

اسم و توقيع المدير العام

أحمد يوسف اللحام

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

أهين سر مجلس الإدارة

جنان الكجو

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

علي يوسف العوضي



علي يوسف العوضي