



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 joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شعار الشركة



المصرف الدولي
للتجارة والتمويل (ش.م.م)
The International Bank
For Trade & Finance

معلومات عامة حول الشركة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل	
قبول الودائع وتوظيفها و القيام بكافة الأعمال المصرفية	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
21,000,000,000 واحد وعشرون مليار ليرة سورية فقط لاغير	رأس المال المصرح به
21,000,000,000 واحد وعشرون مليار ليرة سورية فقط لاغير	رأس المال المدفوع
210.000.000 مائتان و عشرة ملايين سهم	عدد الأسهم
2659 مساهم	عدد المساهمين
414	عدد الموظفين
www.ibtf-sy.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				
أردني	2024/08/06	2018/12/16	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	رئيس مجلس الإدارة	السيد عمار الصفدي	1
أردني	2024/08/06	2023/10/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	عضو مجلس الإدارة	السيد أحمد فضل محمد الخضر	2
أردني	2024/08/06	2019/07/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	عضو مجلس الإدارة	السيد عمرو موسى	3
أردني	2024/08/06	2019/07/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد سعيد الدجاني	4
سوري	2024/08/06	2020/10/27	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسها	نائب رئيس مجلس الإدارة	د.ديالا الحج عارف	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.

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول أنتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سوري	2024/08/06	2016	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد م.حسان يعقوب	6
سوري	2024/08/06	2024/08/06	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	الشركة السورية اللبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	عضو مجلس الإدارة	د.محمد حمندوش	7
سوري	2024/08/06	2024/08/06	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد الحلاق	8
سوري	2024/08/06	2024/08/06	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد طارق حسيان	9
سوري	2020/10/27	2008	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد نادر حداد	10
سوري	2020/10/27	2016	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	خزانة تقاعد المهندسين	عضو مجلس الإدارة	السيد م.مسعود صالحه	11
سوري	2021/01/20	2020/10/27	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	د.مصطفى العبدالله الكفري	12

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين :

الاسم	نبذة تعريفية
1 السيد عمار الصفدي	و هو من الجنسية الأردنية حاصل على ماجستير اقتصاد دولي/ جامعة ESSEX (بريطانيا) يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي / بنك الإسكان الأردن ولديه خبرة مصرفية تزيد عن ثمانية وعشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة وأسواق المال والشركات والأفراد إضافة لعضويته في مجلس إدارة عدة بنوك ومؤسسات مصرفية وجمعيات ومعاهد متنوعة.
2 السيد أحمد فضل محمد الخضر	وهو من الجنسية الأردنية حاصل على بكالوريوس محاسبة يشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل حتى تاريخه إضافة لعضويته في مجلس إدارة شركة كريف / الأردن ومجلس إدارة جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28
3 السيد عمرو موسى	و هو من الجنسية الأردنية حاصل على بكالوريوس اقتصاد /علوم سياسية من الجامعة الأمريكية في القاهرة بالاضافة الى العديد من الشهادات المهنية، لديه خبرة مصرفية ل 25 عام يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي_مدير إدارة الائتمان/بنك الإسكان الأردن 2023 حتى تاريخه إضافة لعضويته كنائب رئيس مجلس إدارة شركة كريف / الأردن.
4 السيد محمد سعيد الدجاني	و هو من الجنسية الأردنية حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال- جامعة هدرزفيلد بريطانيا يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول –مدير المؤسسات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023 حتى تاريخه، ويمتلك خبرة تزيد عن 20 عام في مجال العلاقات الدولية، التجارة الخارجية، عمليات الخزينة والاستثمار ومختلف النواحي الإدارية المتعلقة بإدارة المؤسسات المصرفية إضافة لعضويته في مجلس إدارة عدة بنوك ومؤسسات مصرفية.
5 د.ديالا الحج عارف	ممثلة عن نفسها من الجنسية السورية حاصلة على درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة دمشق / سورية شغلت منصب وزيرة العمل من عام (2004-2011) ، أستاذة جامعية سابقة، بالإضافة إلى العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية و إدارية.

الاسم	نبذة تعريفية
6 السيد م.حسان يعقوب	ممثل عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على شهادة في الهندسة المعمارية من جامعة اريسطو طاليس / اليونان و لديه خبرة تجارية ل 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
10 د.محمد حمندوش	ممثل عن الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية و هو من الجنسية السورية حاصل على درجة دكتوراه في الاقتصاد من جامعة صوفيا/بلغاريا ، شغل سابقاً العديد من المناصب في وزارة المالية ،عضو سابق بمجلس النقد والتسليف، نائب الحاكم لسورية لدى البنك الدولي لعام 2004، كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.
11 السيد محمد الحلاق	ممثل عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد /دمشق، وعلى شهادة ترجمان محلف عربي-انكليزي/انكليزي -عربي، يشغل حالياً العديد من عضويات مجالس الادارة(عضو مجلس ادارة غرفة تجارة دمشق، عضو مجلس ادارة جمعية العلوم الاقتصادية،مجلس ادارة اسمنت البادية)،كما يوجد لديه العديد من الخبرات التسويقية والمبيعات ودراسة مخاطر بشركات صناعية ولديه خبرة في مجال ادارة المبيعات والتسويق ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتدريب ويشغل حالياً منصب مدير عام في شركة ابناء محمد صبيح الحلاق التجارية.
12 طارق أحمد حسيان	ممثل عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على شهادة بكالوريوس في العلوم الإدارية/إدارة أعمال ، شغل عدة مناصب إدارية في جامعة قاسيون ، يعمل حالياً مستشار اقتصادي (إعداد جدوى اقتصادية ودراسة وتقييم مشاريع).

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة السابقين لتاريخ 2024/08/06 :

الاسم	نبذة تعريفية
1 السيد نادر حداد	ممثل عن نفسه من الجنسية السورية حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب /سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة .
2 السيد م.مسعود صالحه	ممثل عن خزانة تقاعد المهندسين من الجنسية السورية حاصل على شهادة الهندسة الميكانيكية من جامعة بولبيكينك / الاتحاد السوفيتي و هو عضو مجلس إدارة المصرف في دورته السابقة و لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
3 د.مصطفى العبدالله الكفري	ممثل عن نفسه و هو من الجنسية السورية حاصل على درجة الدكتوراه عام 1980 من جامعة وارسو /بولنده شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد عمار الصفدي/ممثل عن بنك الاسكان للتجارة والتمويل	103,032,822	% 49.06	103,032,822	% 49.06
2 السيد عمرو موسى/ ممثل عن بنك الاسكان للتجارة والتمويل				
3 السيد محمد سعيد الدجاني/ ممثل عن بنك الاسكان للتجارة والتمويل				
4 السيد أحمد الخضر/ ممثل عن بنك الاسكان للتجارة والتمويل				
5 د. ديانا الحج عارف	300,040	% 0.14	300,040	% 0.14
6 السيد حسان يعقوب	3,881,864	% 1.85	3,881,864	% 1.85
7 السيد محمد الحلاق	150,800	% 0.07	150,800	% 0.07
8 السيد طارق حسيان	150,234	% 0.07	150,234	% 0.07
9 الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	4,692,720	% 2.23	4,692,720	% 2.23

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

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

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

11%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	2024/02/04	1
لا يوجد	9	2024/04/07	2
لا يوجد	9	2024/06/13	3
لا يوجد	9	2024/08/12	4
لا يوجد	9	2024/09/22	5
لا يوجد	9	2024/12/15	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
قرار زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية	2024/02/04	1
قرار انتخاب رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة	2024/08/12	2

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 السيد عمار الصفدي	6	10,000,000 ل.س	60,000,000 ل.س
2 السيد عمرو موسى	6	10,000,000 ل.س	60,000,000 ل.س
3 السيد محمد سعيد الدجاني	6	10,000,000 ل.س	60,000,000 ل.س
4 السيد أحمد الخضر	6	10,000,000 ل.س	60,000,000 ل.س
5 د. ديانا الحج عارف	6	10,000,000 ل.س	60,000,000 ل.س
6 السيد حسان يعقوب	6	10,000,000 ل.س	60,000,000 ل.س
7 السيد محمد الحلاق	3	10,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
8 السيد طارق حسيان	3	10,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
9 السيد محمد حمندوش	3	10,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
السيد نادر حداد	3	10,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
السيد مصطفى الكفري	3	10,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
السيد مسعود صالحة	3	10,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
المجموع			540,000,000 ل.س

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير	العام السابق لعام التقرير
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴
-	-
3.39%	1,350,000,000 ل.س

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
السيد نادر حداد	نفقات سفر	15,000,000 ل.س
المجموع		15,000,000 ل.س

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

لجنة التدقيق			لجنة التسهيلات			لجنة المخاطر			اسم العضو	
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية		
			2	5,000,000 ل.س	10,000,000 ل.س				السيد عمار الصفدي	1
			2	5,000,000 ل.س	10,000,000 ل.س				السيد عمرو موسى	2
			2	5,000,000 ل.س	10,000,000 ل.س				السيد محمد سعيد الدجاني	3
9	5,000,000 ل.س	45,000,000 ل.س				3	5,000,000 ل.س	15,000,000 ل.س	السيد أحمد الخضر	4
1	لم يتم صرف البدل لتجاوز سقف البدلات					1	لم يتم صرف البدل لتجاوز سقف البدلات			
10	5,000,000 ل.س	50,000,000 ل.س							د. دبالا الحج عارف	5
1	لم يتم صرف البدل لتجاوز سقف البدلات									

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

لجنة المخاطر			لجنة التسهيلات			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
لم يتم صرف البديل لتجاوز سقف البدلات		1	5,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	1	35,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	7	السيد حسان يعقوب	6
						20,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	4	السيد محمد الحلاق	7
5,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	1							السيد طارق حسيان	8
			5,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	1				السيد محمد حمندوش	9
			5,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	1				السيد نادر حداد	
15,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	3							السيد مصطفى الكفري	
15,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	3	5,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	1				السيد مسعود صالحه	
50,000,000 ل.س	المجموع		50,000,000 ل.س	المجموع		150,000,000 ل.س	المجموع			

اسم العضو	لجنة الحوكمة			لجنة الترشيحات		
	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1	السيد عمار الصفدي	2	5,000,000 ل.س	10,000,000 ل.س		
2	السيد عمرو موسى					
3	السيد محمد سعيد الدجاني			6	5,000,000 ل.س	30,000,000 ل.س
				1	لم يتم صرف البديل وذلك بناءً على رغبة اللجنة	
4	السيد أحمد الخضر					
5	د. دبالا الحج عارف	2	5,000,000 ل.س	10,000,000 ل.س		
6	السيد حسان يعقوب			4	5,000,000 ل.س	20,000,000 ل.س
				1	لم يتم صرف البديل وذلك بناءً على رغبة اللجنة	
7	السيد محمد الحلاق			2	5,000,000 ل.س	10,000,000 ل.س

لجنة الترشيحات			لجنة الحوكمة			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
10,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	2				السيد طارق حسيان	8
						السيد محمد حمندوش	9
			10,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	2	السيد نادر حداد	10
20,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	4				السيد مصطفى الكفري	11
لم يتم صرف البديل وذلك بناءً على رغبة اللجنة		1					
			10,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س	2	السيد مسعود صالحه	12
90,000,000 ل.س	المجموع		40,000,000 ل.س	المجموع			

الأطراف ذات العلاقة

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

✓ لا يوجد صلة قرابة.

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	أرصدة مدينة	1,217 مليار
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	أرصدة دائنة	352 مليون
بنك الإسكان	الشريك الاستراتيجي	فوائد دائنة	58.6 مليار
بنك الاردن الدولي	شركة حليفة	أرصدة مدينة	39 مليون
أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	أرصدة دائنة	2 مليار
أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	فوائد مدينة	910 ألف
شركة المركز المالي	شركة تابعة	أرصدة دائنة	454 ألف

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التدقيق	مدة ولاية مجلس الادارة	-مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. -التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية و الرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها. أ- - التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص ترشيح المدقق الخارجي، وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه و التأكد من استيفائه لشروط الهيئة العامة وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتها وموضوعية ومدى تأثير أية أعمال أخرى يقوم بها لحساب المصرف على هذه الاستقلالية و الموضوعية و تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي و مراجعة خطاب التعيين وقبوله -ضمان الدوران المنتظم للمدقق الخارجي أو لشريكه الرئيسي المسؤول عن تدقيق المصرف، بحيث يتم تعيينه لسنة مالية واحدة، وألا يتم تعيين ذات المدقق لأكثر من أربع سنوات مالية متتالية وعدم تعيينه بعد ذلك إلا بعد مضي سنتين. -مراجعة نتائج تقارير مدقق الحسابات الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها. -تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على: أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.	لجنة التدقيق هي لجنة منبثقة من مجلس إدارة المصرف، يتم تشكيلها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من أعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة أعضاء وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة، ويجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. 2. يجب على الأعضاء المستقلين تلبية متطلبات الاستقلالية الواردة ضمن دليل الحوكمة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل. يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية أو	تعمل لجنة التدقيق تحت اشراف مجلس الإدارة وترفع له تقاريرها وتوصياتها بنتائج أعمالها، وهي مفوضة بالأمور التالية: -التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح /تعيين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتها وموضوعيته أخذة بالاعتبار أية أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق. - الاجتماع مع مراجعي الحسابات الخارجيين، أو مستشار قانوني خارجي حسب ماتقتضيه الحاجة. -الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي. -تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي ، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك، وأيضاً تجتمع	4 اجتماعات كحد ادنى

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		ب-تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي. ت-مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. ث-مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي. ج- رفع تقرير لمجلس الإدارة بملاحظات التدقيق الهامة غير المنجزة. - تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها. -تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي. -مراجعة المخالفات المتعلقة بعدم التوافق مع القوانين والتشريعات والتي تقع ضمن نطاق مسؤوليات اللجنة. -مراجعة ملاحظات الجهات الرقابية والتشريعية الناتجة عن عمليات الفحص والتقييم المنفذ من قبلها. -التأكد من استقلالية مديرية مراقبة الالتزام ومتابعة أعمالها والوقوف على أدائها وضمان اتخاذ الإجراءات الكفيلة بتأمين الموارد البشرية والمادية واللوجستية اللازمة لاستمرار قيام مديرية "مراقبة الالتزام" بمهامها على النحو المطلوب و البيئة المناسبة لعملها، -مراجعة تقارير تقييم وتحديد وإدراك مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسة المصرفية والمالية، واتخاذ كافة القرارات التي تستلزمها نتائج هذه المراجعة، بما في ذلك القرارات المتعلقة بتطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً لنتائج هذه التقارير.	الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، وللجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.	اللجنة مع مدير إدارة مراقبة الامتثال بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمناقشة أية أمور تراها اللجنة أو التدقيق الداخلي مهمة. -الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في دعوة أي عضو من أعضاء مجلس الادارة أو الادارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها. -التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة التدقيق الداخلي نقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه أو قبول استقالته أو إنهاء خدماته. -التوصية لمجلس الإدارة باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي. -التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات التدقيق الداخلي. -للجنة التدقيق الصلاحيات الكاملة لدراسة واعتماد نطاق عمل التدقيق الداخلي وخطته السنوية وأي تعديلات لاحقة تتم عليها وبما فيه فعالية. -التقييم السنوي لمدير مديرية "مراقبة الالتزام"، والنظر باعتماد تقييم العاملين في مديرية "مراقبة الالتزام" المعد من قبل مدير المديرية، وتقييم رؤساء وحدات المديرية في حال شغور وظيفة مدير مديرية "مراقبة الالتزام" لدى المؤسسة والنظر باعتماد التقييم المعد من قبلهم للعاملين في تلك الوحدات وتزويد الجهة الرقابية بتقييم مدير	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		- تحديد التقارير التي ينبغي رفعها من قبل مسؤول الإبلاغ ووحدة التحقق من الالتزام والإدارة التنفيذية، ومواعيد ذلك، ليتمكن مجلس الإدارة من الوفاء بمسؤولياته بموجب المرسوم التشريعي وتعليماته التنفيذية وهذا النظام. - العمل على تعميق ثقافة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسة المصرفية والمالية. - تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.		مديرية "مراقبة الالتزام" وكادر وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين	
لجنة إدارة المخاطر	مدة ولاية مجلس الإدارة	مهام اللجنة : 1- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات. 2- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر. 3-مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة. 4-مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر. 5-ترفع اللجنة تقارير دورية الى مجلس الإدارة وتقدم احصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر. 6-مراجعة وابداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.	1. تتكون من 3 أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد. 2. رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. 3. يتم تعيين تشكيلة اللجنة من قبل مجلس إدارة المصرف.	1. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي. 2. تقييم أداء مدير تنفيذي إدارة المخاطر . 3. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد السياسات التي تتعلق بأعمال إدارة المخاطر ومهامها وواجباتها. 4. استدعاء من تراه مناسباً لحضور أي من اجتماعاتها. تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات لجنة المخاطر.	4 اجتماعات كحد أدنى

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		7-مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها. 8-تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.			
لجنة الترشيحات والمكافآت	مدة ولاية مجلس الإدارة	مهام اللجنة : -وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الادارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس ، ويصادق مجلس الادارة على المعايير والشروط الموضوعية. -التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح- لعضوية مجلس الادارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي -والغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، أخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم ، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل ارسال اشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة). -وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل ، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته. -تبني معايير موضوعية Key performance indicators (KPIs) لتقييم فعالية مجلس الادارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانته وتقييم أداء المديرين التنفيذيين ، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والادارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية ، ويصادق مجلس الادارة على معايير التقييم.	1. تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. 2. غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين . 3. رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين . لتجنب تعارض المصالح لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.	1. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي. 2. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات الموارد البشرية. 3. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسات المجلس في مجال (الترشيح والملاءمة، عمليات تقييم الأداء، منح المكافآت 4. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسة منح مكافآت الإداريين. 5. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات على الهيكل التنظيمي العام للمصرف. 6. التوصية لمجلس الإدارة بالميزانية المرسودة لمكافأة الأداء. 7. التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت التي ستمنح للموظفين والإدارة العليا مثل المكافآت الثابتة ومكافأة الأداء والمكافآت بالأسهم ومكافأة نهاية الخدمة.	اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة*

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		-التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر ، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية ، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب. -وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الاحلال. -التوصية لمجلس الادارة بالغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي اذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته. -اجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الادارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة. -ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب واي منافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الادارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك 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 المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة. -الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين التقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.		8. اعتماد نتيجة تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وأعضائه. 9. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت مجلس الإدارة 10. استدعاء من تراه مناسباً لحضور أي من اجتماعاتها. 11. تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات لجنة الترشيحات والمكافآت.	

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة لحوكمة	مدة ولاية مجلس الادارة	مهام لجنة الحوكمة : 1- الاشراف على اعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة 2- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. 3- تزويد مجلس الادارة ، سنوياً على الأقل ، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة. 4- تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.	1. تتكون من 3 أعضاء على الأقل. 2. كافة أعضاء اللجنة غير تنفيذيين. 3. يجب أن تتضمن اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين. 1. يترأس لجنة الحوكمة رئيس مجلس الإدارة. يتم تعيين الأعضاء من قبل مجلس الإدارة.	1. طلب أي بيانات أو معلومات من الإدارة التنفيذية. 2. استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. 3. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي وبالتنسيق مع رئيس المجلس. 4. متابعة الأمور ذات الصلة بتطبيق إطار الحوكمة وتكامله وتقديم التوصيات حيالها إلى مجلس الإدارة. 5. طلب تقارير من الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية عن مدى الالتزام بدليل الحوكمة. متابعة الالتزام بميثاق السلوك المهني لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة باعتماده.	اجتماع نصف سنوي على الاقل
اللجنة التنفيذية**	مدة ولاية مجلس الادارة	مهام اللجنة التنفيذية (الإتيمانية): 1- تجتمع اللجنة دورياً وبحد أدنى اربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة. 2- تكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الادارة. 3- تؤخذ قرارات اللجنة باجماع أغلبية الأعضاء ، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الادارة للإطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها . 4- تكون صلاحيات اللجنة التنفيذية البت في الموضوعات المصرفية و الإدارية التي تتجاوز صلاحيات الرئيس التنفيذي ورئيس المجلس وترفع توصياتها الى مجلس الادارة للإطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها.	تشكل اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل 1. أن ينحصر عمل اللجنة التي يشارك بها العضو في البت بالتسهيلات الائتمانية التي تتضمن تعرضات كبيرة تفوق صلاحية الإدارة التنفيذية وتشكل نسبة معينة من	1. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد كافة أدلة اجراءات العمل والصلاحيات والسياسات الرئيسية التي تدرسها اللجنة. 2. الموافقة على المعاملات (طلبات الائتمان الجديدة، والتجديدات السنوية، والتعديلات) التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة للإدارة التنفيذية/ لجان الإدارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحيات اللجنة حسب السياسة الائتمانية المعتمدة.	تجتمع اللجنة دورياً وبحد أدنى اربع مرات سنوياً

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
			1. الأموال الخاصة للمصرف وفقاً لمصفوفة الصلاحيات والمسؤوليات المعتمدة لدى المصرف، وألا تكون اجتماعاتها تتم بشكل يومي أو أسبوعي. 2. تجنب وجود أي تعارض في المصالح بالنسبة لهؤلاء الأعضاء نتيجة قيامهم بالمهام المذكورة سابقاً. 3. تجنب انضمامهم إلى عضوية لجنة التدقيق.	3. تمارس اللجنة جميع الصلاحيات المفوضة لها ضمن الصلاحيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. 4. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية للمصرف. 5. الموافقة على صرف النفقات التشغيلية والنفقات الرأسمالية خارج الميزانية التقديرية والتي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية. 6. اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بالديون غير العاملة أو المقترح اعتبارها هالكة بعد إبداء الرأي الفني حيالها من قبل لجنة التدقيق. تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات اللجنة التنفيذية.	
لجنة الأداء المؤسسي	مدة ولاية مجلس الادارة	1. دراسة خطة العمل السنوية والموازنة التقديرية للمصرف ومتابعة أداء وأوضاع المصرف والتوصية بها لمجلس الإدارة. 2. دراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية الاستراتيجية مثل الاستحواذ أو المشاركة أو الدمج أو التكوين أو التملك الجزئي أو الكلي للمؤسسات الأخرى بما فيها اقتراح الأمور المتعلقة بإدارة تلك الاستثمارات. 3. دراسة كافة السياسات الرئيسية وأدلة إجراءات العمل والصلاحيات المحدثة في المصرف – باستثناء السياسة والصلاحيات الائتمانية – والتوصية بها لمجلس الإدارة.	تشكل اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة . يتم تشكيل اللجنة وتحديد أعضائها بقرار من مجلس الإدارة.	-لجنة دعوة أي من إداري المصرف لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم. - تمارس اللجنة جميع الصلاحيات المفوضة لها ضمن الصلاحيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. -اتخاذ قرارات انشاء المباني والتعاقد مع المقاولين بالمبالغ التي تفوق صلاحية الرئيس التنفيذي. -الموافقة على صرف النفقات التشغيلية والنفقات الرأسمالية خارج الموازنة التقديرية والتي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.	تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة وبعد أدنى (مرتين) في السنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		4. تقييم العقارات المناسبة لاستخدام المصرف وتحديد الشروط والاجراءات اللازمة لذلك. 5. دراسة الخيارات التي تُعرض على اللجنة لبيع العقارات المملوكة للمصرف. 6. دراسة السعر المناسب للبيع/ للشراء أو الاستئجار ، وذلك استناداً للعروض المقدمة من المصادر التي تحددها اللجنة وتوصيات الادارات المختصة وبعد الرجوع الى تقارير الخبراء العقاريين والمستشارين القانونيين. 7. الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بمصادر خارجية لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي. أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال المصرف.		-التوصية لمجلس الادارة بخصوص بيع العقارات المملوكة للمصرف أو العقارات المراد شراءها أو استئجارها.	
لجنة التسهيلات	مدة ولاية مجلس الادارة	- البت بمعاملات التسهيلات الائتمانية (طلبات الائتمان الجديدة، والتجديدات السنوية، والتعديلات، هيكله، جدولة، تسوية التسهيلات الائتمانية) التي تتجاوز صلاحيات الإدارة التنفيذية/ لجان الإدارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحيات اللجنة وفق الصلاحيات المعتمدة. - دراسة قرارات الديون غير العاملة أو المقترح اعتبارها هالكة بعد إبداء الرأي حيالها من قبل لجنة التدقيق والبت بها وفق الصلاحيات المعتمدة. - دراسة السياسة الائتمانية ودليل الصلاحيات في مجال الائتمان والتوصية بها لمجلس الإدارة. - عرض كافة التوصيات والقرارات على مجلس الإدارة لاتخاذ القرار بخصوصها / الاطلاع عليها . - دراسة معاملات بيع العقارات المستملكة التي آلت ملكيتها للمصرف استيفاءً للديون والبت بها وفق الصلاحيات المعتمدة.	- تشكل اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل. - لا يشغل أي من أعضائها عضوية في لجنة التدقيق. - يتمتع الأعضاء بخبرة مصرفية متميزة . - تجنب وجود أي تعارض في المصالح لدى أعضاء اللجنة نتيجة قيامهم بالمهام المذكورة سابقاً.	- تمتلك اللجنة الصلاحيات التنفيذية المنصوص عليها ضمن ميثاق اللجنة المعتمد والسياسة الائتمانية المعتمدة ويحظر أن يتم تفويض أي من صلاحياتها لأي سلطة أخرى. - لجنة دعوة أي من إداري المصرف لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم. - طلب أي بيانات أو معلومات تخص معاملات التسهيلات الائتمانية من الإدارة التنفيذية.	تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة ، وبحد أدنى (مرتين) في السنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		- دراسة ملفات القضايا المقامة ضد المصرف ومستجاداتها والتوصية بها لمجلس الإدارة. - ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي. - أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال المصرف.	يتم تشكيل اللجنة وتحديد أعضائها بقرار من مجلس الإدارة.		
لجنة المباني والعقارات	مستمرة وينتهي تشكيلها بقرار من مجلس الادارة	- تقييم العقارات المناسبة لاستخدام المصرف وتحديد الشروط والاجراءات اللازمة لذلك. - دراسة الخيارات التي تُعرض على اللجنة لبيع العقارات المملوكة للمصرف والمشار إليها في قرار مجلس الإدارة رقم 4-3-2022 تاريخ 2022/8/21. - دراسة السعر المناسب للبيع/ للشراء أو الاستئجار ، وذلك استناداً للعروض المقدمة من المصادر التي تحددها اللجنة وتوصيات الادارات المختصة وبعد الرجوع الى تقارير الخبراء العقاريين والمستشارين القانونيين. - أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال المصرف.	تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل، ويشترط لاعتبار عضو مجلس الإدارة المشارك باتخاذ القرارات من أصحاب الاختصاص والمؤهلات والخبرات العملية وفق التالي: - أن يكون العضو ذو خبرة في النواحي الهندسية والمعمارية - أن يكون العضو ذو خبرة في النواحي المالية والمحاسبية والإدارية.	- لجنة الاستعانة بمن تراه مناسباً من المختصين داخل المصرف أو خارجه وعلى نفقة المصرف لطلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي في انجاز المطلوب. - لجنة دعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم. - التوصية لمجلس الادارة بخصوص بيع العقارات المملوكة للمصرف أو العقارات المراد شراءها أو استئجارها. - تسود قرارات مجلس الإدارة على توصيات وقرارات لجنة المباني والعقارات.	تجتمع اللجنة بحد أدنى (2) اجتماعين في السنة على الأقل وعند الضرورة***

*تم تعديل ميثاق عمل لجنة الترشيدات والمكافآت لجهة الحد الأدنى لاجتماعات اللجنة خلال العام ليتوافق مع دليل الحوكمة للمصارف التقليدية ليصبح اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة.

**تم استبدال اللجنة التنفيذية بلجنة الأداء المؤسسي ولجنة التسهيلات بموجب قرار مجلس الادارة (بالتصريح رقم 3 تاريخ 2024/03/04)

***تم طي قرار تشكيل لجنة المباني والعقارات بقرار مجلس الادارة رقم 2-4-2024 تاريخ 2024-8-12 ودمج مهام ومسؤوليات لجنة المباني والعقارات مع لجنة الأداء المؤسسي.

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتورة ديانا الحج عارف	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/11/01 وأعيد تعيينها بتاريخ 2024/08/12	شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية وإدارية و أستاذة جامعية سابقاً
السيد م.حسان يعقوب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/11/01 حتى تاريخ 2024/08/06	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
السيد أحمد الخضر	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/11/06 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية لـ 20 عام في التدقيق الداخلي والعمليات ، شغل منصب عضو في مجلس ادارة شركة المعلومات الائتمانية (كرديف الاردن)، وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28 ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن
السيد محمد الحلاق	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/08/12	يعمل في مجال استيراد وتجارة المواد الغذائية منذ عام 1990 ولديه خبرة في مجال ادارة المبيعات والتسويق ودعم المشاريع الصغيرة المتوسطة والتدريب ويشغل حالياً منصب مدير عام في شركة ابناء محمد صبيحي الحلاق التجارية.

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

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
محمد الحلاق	أحمد الخضر	حسان يعقوب	د.ديالا الحج عارف	
-	✓	✓	✓	2024/01/29
-	✓	✓	✓	2024/02/26
-	✓	✓	✓	2024/03/03
-	✓	✓	✓	2024/05/07
-	×	✓	✓	2024/05/21
-	✓	✓	✓	2024/07/01
-	✓	✓	✓	2024/07/29
✓	✓	-	✓	2024/08/28
✓	✓	-	✓	2024/10/28
✓	✓	-	✓	2024/11/12
✓	✓	-	✓	2024/11/18

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2021/01/20 حتى 2024/08/06	شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة
السيد أحمد الخضر	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2023/11/06 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية لـ 20 عام في التدقيق الداخلي والعمليات شغل منصب عضو في مجلس ادارة شركة المعلومات الائتمانية (كريدف الاردن) وجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين والمدقق العام لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل من تاريخ 2021/08/04 حتى 2023/08/28 ويشغل حالياً منصب رئيس قطاع العمليات والدعم لبنك الإسكان للتجارة والتمويل الأردن
السيد م.مسعود صالحه	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/11/01 حتى 2024/08/06	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد طارق حسيان	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	لديه خبرة في دراسات الجدوى الاقتصادية لشركات الصناعية والتجارية لمدة 8 سنوات شغل منصب أمين سر جامعة خاصة لمدة خمس سنوات ومدير مشتريات (رئيس لجنة الشراء) لمدة ستة سنوات ويدير حالياً مكتب دراسات جدوى اقتصادية .
السيد م.حسان يعقوب	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
د. مصطفى العبدالله الكفري	أحمد الخضر	م. مسعود صالحه	طارق حسيان	م. حسان يعقوب	
√	√	√	-	-	2024/02/05
√	√	√	-	-	2024/04/29
√	√	√	-	-	2024/07/04
-	√	-	√	√	2024/12/03

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد م.حسان يعقوب	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2020/11/01 حتى تاريخ 2024/08/06	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس ادارة	2020/11/01 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول –مدير المؤسسات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023 حتى تاريخه.
الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	عضو	عضو مجلس ادارة	2021/01/20 حتى تاريخ 2024/08/06	شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل لمدة 10 سنوات متقطعة بالإضافة لخبرته في سوق دمشق للأوراق المالية و يشغل حالياً منصب عميد كلية جامعة قاسيون الخاصة
السيد محمد الحلاق	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	2024/08/12	يعمل في مجال استيراد وتجارة المواد الغذائية منذ عام 1990 ولديه خبرة في مجال ادارة المبيعات والتسويق ودعم المشاريع الصغيرة المتوسطة والتدريب ويشغل حالياً منصب مدير عام في شركة ابناء محمد صبيح الحلاق التجارية.
السيد طارق حسيان	عضو	عضو مجلس ادارة	2024/08/12	لديه خبرة في دراسات الجدوى الاقتصادية لشركات الصناعية والتجارية لمدة 8 سنوات شغل منصب أمين سر جامعة خاصة لمدة خمس سنوات ومدير مشتريات (رئيس لجنة الشراء) لمدة ستة سنوات ويدير حالياً مكتب دراسات جدوى اقتصادية .

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد طارق حسيان	السيد محمد الحلاق	الدكتور مصطفى العبدالله الكفري	السيد محمد سعيد الدجاني	السيد م.حسان يعقوب	
-	-	✓	✓	✓	2024/01/08
		✓	✓	✓	2024/01/11
		✓	✓	✓	2024/05/22
		✓	✓	✓	2024/07/01
		✓	✓	✓	2024/07/09
✓	✓	-	✓	-	2024/08/26
✓	✓	-	✓	-	2024/11/24

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
الدكتورة دبالا الحج عارف	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	01/11/2020 وأعيد تعيينها بتاريخ 2024/08/12	شغلت العديد من المناصب الإستشارية في الدولة السورية أهمها وزيرة العمل من عام (2004-2011) تشغل حالياً منصب مستشارة إقتصادية و إدارية و أستاذة جامعية سابقاً
السيد م.مسعود صالحة	عضو	عضو مجلس إدارة	22/05/2022 حتى تاريخ 2024/08/06	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	01/11/2020 حتى تاريخ 2024/08/06	حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب /سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة
الدكتور محمد حمندوش	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	شغل منصب مدير التخطيط والاحصاء والموازنة العامة في وزارة المالية لمدة 10 سنوات ومعاون وزير لشؤون الانفاق العام ومستشار الوزير لغاية عام 2018 ويشغل حالياً عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
السيد د. محمد حمندوش	السيد م. مسعود صالحه	السيد نادر حداد	الدكتورة ديانا الحج عارف	السيد عمار الصفدي	
-	✓	✓	✓	✓	2024/01/30
-	✓	✓	✓	✓	2024/07/30

لجنة الأداء المؤسسي

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/03/04 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
السيد عمرو موسى	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	حاصل على درجة بكالوريوس في الإقتصاد عام 1994 بالإضافة إلى العديد من الشهادات ذات الصلة و لديه خبرة مصرفية ل 25 عام يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الائتمان/بنك الإسكان الأردن 2023 حتى تاريخه.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول – مدير المؤسسات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023 حتى تاريخه.
السيد مسعود صالحه	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 حتى تاريخ 2024/08/06	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 حتى تاريخ 2024/08/06	حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب/سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة
السيد حسان يعقوب	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	لديه خبرة تجارية لـ 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
الدكتور محمد حمندوش	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	شغل منصب مدير التخطيط والاحصاء والموازنة العامة في وزارة المالية لمدة 10 سنوات ومعاون وزير لشؤون الانفاق العام ومستشار الوزير لغاية عام 2018 ويشغل حالياً عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.

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

✓ لم يتم عقد اجتماعات للجنة الاداء المؤسسي خلال عام 2024 ، وتم إقرار التوصيات بالتمير.

لجنة التسهيلات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عمار الصفدي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/03/04 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية تزيد عن سبع و عشرين عام في مختلف مجالات العمل المصرفي بما في ذلك قطاعات الخزينة و اسواق المال و الشركات و الأفراد و يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإسكان الأردن.
السيد عمرو موسى	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	حاصل على درجة بكالوريوس في الإقتصاد عام 1994 بالإضافة إلى العديد من الشهادات ذات الصلة و لديه خبرة مصرفية ل 25 عام و يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الائتمان/بنك الإسكان الأردن 2023 حتى تاريخه.
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 وأعيد تعيينه بتاريخ 2024/08/12	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول –مدير المؤسسات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 2023 حتى تاريخه.
السيد مسعود صالحة	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 حتى تاريخ 2024/08/06	لديه خبرة في الاعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد نادر حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/03/04 حتى تاريخ 2024/08/06	حاصل على درجة بكالوريوس علوم إقتصادية اختصاص احصاء عام 1976 من جامعة حلب/سورية وهو عضو مجلس إدارة المصرف لمدة 12 عام و لديه خبرة تجارية واسعة
السيد حسان يعقوب	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	لديه خبرة تجارية ل 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
الدكتور محمد حمندوش	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/12	شغل منصب مدير التخطيط والاحصاء والموازنة العامة في وزارة المالية لمدة 10 سنوات ومعاون وزير لشؤون الانفاق العام ومستشار الوزير لغاية عام 2018 ويشغل حالياً عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية.

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

حضور أعضاء اللجنة							تاريخ الاجتماع
السيد م. مسعود صالحه	السيد نادر حداد	السيد د. محمد حمدوش	السيد م. حسان يعقوب	السيد محمد سعيد الدجاني	السيد عمرو موسى	السيد عمار الصفدي	
√	√	-	-	√	√	√	2024/06/05
-	-	√	√	√	√	√	2024/08/18

لجنة المباني والعقارات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد م.مسعود صالحه	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2022/04/05	لديه خبرة في الأعمال ادارية مختلفة من خلال منصبه في خزانة تقاعد المهندسين و هو يشغل حالياً منصب أمين سر خزانة تقاعد المهندسين السوريين
السيد م.حسان يعقوب	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	2022/04/05	لديه خبرة تجارية ل 37 عام من في الكثير من المشاريع داخل القطر و خارجه و يشغل منصب مدير عام لأكثر من شركة داخل سورية
السيد محمد سعيد الدجاني	عضو	عضو مجلس إدارة	2022/04/05	لديه خبرة مصرفية لمدة 19 عام في مختلف المجالات المصرفية و يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي- دائرة المؤسسات المالية لدى بنك الإسكان الأردن

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

✓ لم يتم عقد اجتماعات للجنة المباني والعقارات خلال عام 2024

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2023/12/31	2024/01/29
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2024/03/31	2024/05/07
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2024/06/30	2024/07/29
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2024/09/30	2024/10/28

بالنسبة للجنة المكافآت

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

✓ نعم

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

✓ نعم

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

فادي الجليلاتي

نبذة تعريفية عنه

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية (MBA)، كما يحمل إجازة في المحاسبة من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق، باشر العمل في المصرف منذ عام 2003، وتدرج بكافة المراتب الوظيفية في المصرف إلى أن تم ترقيته لمنصب الرئيس التنفيذي للمصرف في شهر 7/2021، شارك في العديد من المؤتمرات والدورات المهنية في مجال العمل المصرفي ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن 20 سنة، كما يشغل منصب رئيس مجلس ادارة سوق دمشق للأوراق المالية، ونائب رئيس مجلس مؤسسة ضمان مخاطر القروض لغاية شهر 8/2024.

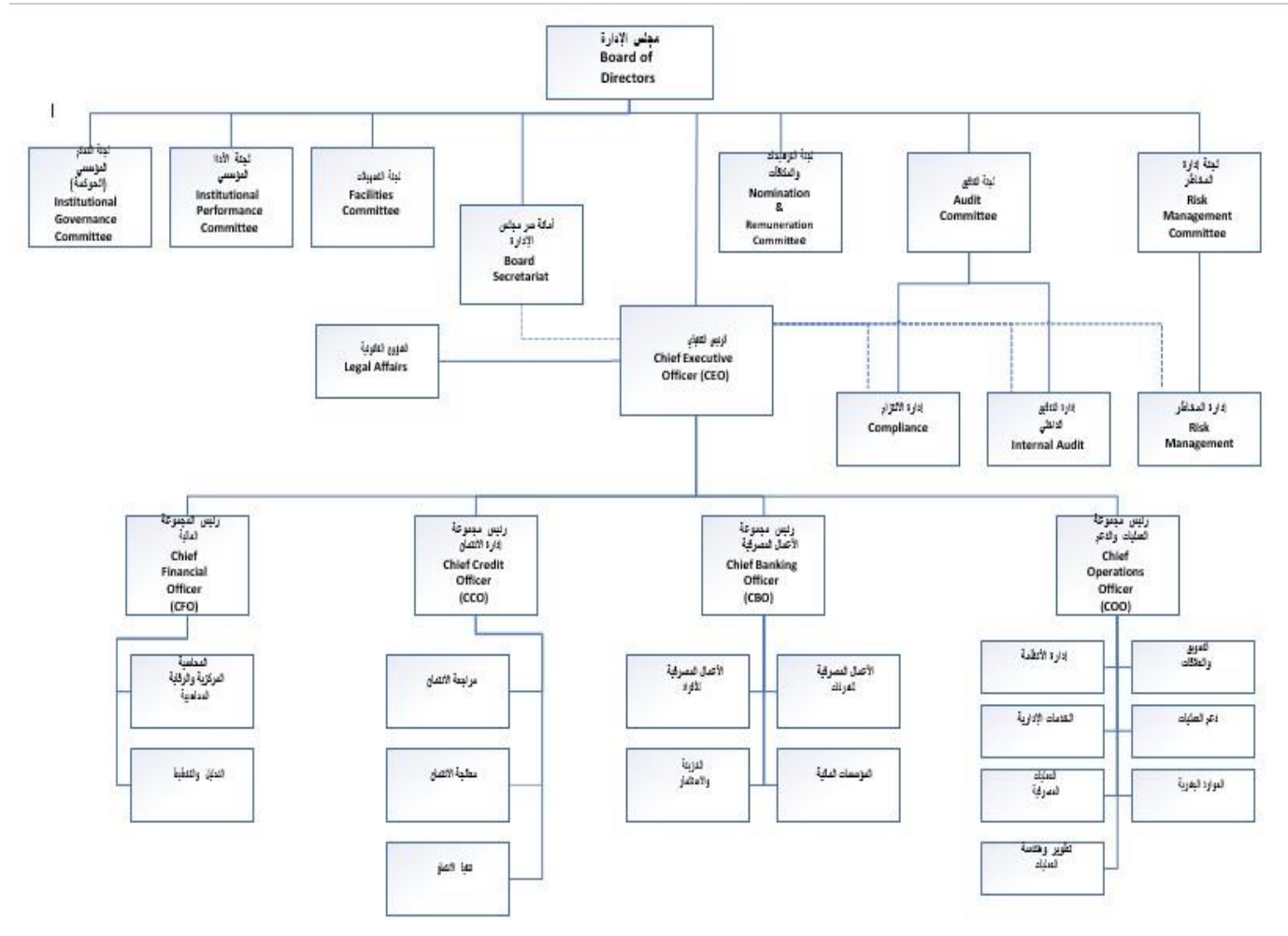
ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	لا يوجد

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		186,205,615	1,702,685,972	3,313,301,134		
5,202,192,721						المجموع

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹/الإلتزام

التدقيق الداخلي

مدير إدارة التدقيق الداخلي

أنس أبو كرم

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مسمى الإدارة: إدارة التدقيق الداخلي.

التبعية حسب الهيكل التنظيمي: تتبع وظيفياً إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتبع إدارياً إلى السيد الرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

6 موظفين

المهام

يُرجى الاختصار

تنفيذ مهام التدقيق الداخلي وفق ماهو وارد ضمن ميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل لجنة التدقيق بما فيها:

- إعداد خطة تدقيق سنوية مبنية على أساس المخاطر وبحيث تنسجم مع أهداف واستراتيجيات المصرف ورفعها للجنة التدقيق لمراجعتها واعتمادها،
- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق تتضمن أهم النتائج التي تم التوصل إليها ضمن مهام التدقيق لاعتمادها أصولاً، وكفاية الاجراءات التي تم اتخاذها لمعالجة ملاحظات التدقيق.
- تقييم مدى كفاية وفعالية الضوابط الداخلية Internal Controls المطبقة على عمليات المصرف، عمليات إدارة المخاطر، وعمليات التحكم المؤسسي، أنظمة وتكنولوجيا المعلومات، وأنظمة الأمن والحماية، والمساهمة في تطويرها.
- تقديم خدمات استشارية Advisory Service بهدف مساعدة المصرف على تحقيق أهدافه وتحسين مستوى الرقابة على العمليات والأنشطة المدارة من قبله، وبما يحافظ على موضوعية التدقيق الداخلي.
- تنفيذ المهام المحددة للتدقيق الداخلي والواردة ضمن تعليمات السلطات الرقابية والتشريعية.

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 مراقبة الإلتزام

مدير إدارة مراقبة الإلتزام

لمى العنزوي

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مسمى الإدارة: إدارة مراقبة الإلتزام

التبعية حسب الهيكل التنظيمي: تتبع وظيفياً إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتبع إدارياً إلى السيد الرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

16 موظفين

المهام

يُرجى الاختصار

1. مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف في إدارة "مخاطر الإلتزام" التي يواجهها المصرف.
2. تقديم النصح للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة، وأي تعديلات تطرأ عليها.
3. تزويد مجلس الإدارة بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال حدوث خرق لقانون معين أو سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك، وتزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.
4. متابعة مخاطر الإلتزام في المصرف من خلال مراقبة الإلتزام بالقوانين والقرارات والتعليمات الرقابية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وإعداد التقارير اللازمة.
5. المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
6. مراقبة التزام المصرف بكافة قواعد وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وحدة التحقق من الإلتزام، والتأكد من مدى الإلتزام بهذه الإجراءات.
7. المساهمة في نشر ثقافة الإلتزام في المصرف على اختلاف المستويات الإدارية.
8. التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الإلتزام الموضوعة ورفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة أو اللجنة المنبثقة عنه، ونسخة إلى الإدارة التنفيذية، بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الإلتزام" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
9. العمل كحلقة وصل ومركز ارتباط مع الجهات الرسمية الخارجية، ومصرف سورية المركزي في المواضيع ذات الصلة بمراقبة الإلتزام.
10. إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة (لجنة التدقيق) وإرسال نسخة للإدارة التنفيذية، والجهة الرقابية حسب الاختصاص.

المخاطر

مدير / رئيس الوحدة

أحمد لاذقاني

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مدير تنفيذي / إدارة المخاطر

عدد الموظفين

9

المهام

- تتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال مراكز عمل متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السيولة، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر أمن المعلومات).
- إدارة استمرارية أعمال المصرف، والتحقق من الجاهزية العالية والقدرة على التعامل مع الحالات الاستثنائية والكوارث، حيث يتم إجراء الفحوصات الدورية اللازمة لأنظمة المصرف الحساسة، والتي تقيس القدرة على العمل بنجاح من خلال المواقع البديلة (موقع التوافرية العالية، مراكز استمرارية الأعمال لدى فروع المصرف) ومدى متانة الاستعدادات والتجهيزات الفنية المتوفرة لدى المصرف للتعامل مع أصعب الظروف.
- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحاكمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.
- تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.
- تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتواءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تعزيز بناء محفظة استثمارية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلا بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.
- تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.
- إعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.
- التحقق من توفير التمويل اللازم لدى المصرف لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. والوقاية من مخاطر السيولة، ومراقبة السيولة على أساس يومي.
- قياس وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل من خلال منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف، والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.
- إجراء اختبارات دورية لخطط استمرارية الأعمال بالمصرف، في الموقع البديل.
- إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها، ومراقبتها بصورة دورية.
- متابعة ومراقبة مخاطر الامتثال لجميع المستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

شركة السمان ومشاركوه

أتعاب التدقيق¹⁰

300,000,000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹¹

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)

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق / شركة الاستشارات
			لا يوجد

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					
المنصب الوظيفي		الاسم			
رئيس مجلس الإدارة		عمار الصفدي			
الرئيس التنفيذي		فادي الجليلاتي			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

غير عادية	8/6/2024
القرارات ¹³	
مضمون القرار	رقم القرار
وبعد المناقشة، ولدى طرح الامر للتصويت وافقت الهيئة العامة بأكثرية المساهمين الحاضرين الممثلين في الاجتماع على المصادقة على تقرير مجلس الإدارة لعام 2023 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة لعام 2024 وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2023 وفق ما جاء فيها	القرار الأول
وبعد المناقشة، وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بأكثرية الحضور الممثل في الاجتماع على انتخاب شركة السمان ومشاركوه كمدقق حسابات معتمد عن العام 2024 وفوضت مجلس الإدارة بتحديد بدل الأتعاب و على أن يتولى مدقق الحسابات تدقيق الحسابات السنوية و إجراء مراجعة للحسابات بشكل ربعي و نصف سنوي واعتماد نماذج قرارات مجلس النقد و التسليف ذات الصلة، وقد تمت الموافقة على ذلك.	القرار الثاني
وبعد المناقشة، ولدى طرح الامر للتصويت وافقت الهيئة العامة باجماع الحضور الممثل في الاجتماع على تكوين احتياطي قانوني بمبلغ / 525,000,000 ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /2,625,000,000 ل.س وهو ما يشكل 25% من رأس المال، والموافقة على تكوين احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الاساسي بمبلغ وقدره /3,795,868,410 ل.س.	القرار الثالث
وبعد المناقشة، ولدى طرح الامر للتصويت وافقت الهيئة العامة بأكثرية الحضور الممثل في الاجتماع والتي تشكل /84,131,143 سهماً/ من الأسهم الممثلة بالاجتماع على مايلي: أ- المصادقة على تعويضات عام 2023 بواقع 338,381,000 ل.س والتأمين الصحي البالغ /13,709,229/ ليرة سورية. ب- اعتماد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة منذ بداية عام 2024 على الشكل التالي: - عشرة ملايين ليرة سورية لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة بدل حضور اجتماعات مجلس الادارة والبالغة حسب دليل الحوكمة /6/ جلسات سنوياً. - خمس ملايين ليرة سورية بدل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وبما لا يتجاوز الستون مليون ليرة سورية سنوياً لكل عضو.	القرار الرابع
بعد المناقشة، ولدى طرح الامر للتصويت وافقت الهيئة العامة بأكثرية الحضور الممثل في الاجتماع والتي تشكل /84,124,216 سهماً/ من الأسهم الممثلة بالاجتماع على المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023 بمبلغ إجمالي وقدره /1,350,000,000 ل.س وبواقع /150,000,000 ل.س فقط مائة و خمسون مليون ليرة سورية فقط لاغير لكل عضو منهم و بما يعادل 3,9% من صافي الأرباح بعد الضريبة وفقاً لبيانات عام 2023.	القرار الخامس

12 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

13 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

وبعد المناقشة ولدى طرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة بأكثرية الحضور الممثل في الاجتماع وبما يزيد على نصف رأسمال المكتب به، على ما يلي: أولاً- زيادة رأسمال المصرف من خلال اصدار أسهم مجانية كل حسب مساهمته برأسمال الشركة بقيمة /10,500,000,000 ل.س عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة أي ما يعادل نسبته 100% من رأس المال الحالي ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة /21,000,000,000 ل.س وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية والإشرافية. ثانياً- اقرار تعديل المادة /6/ من النظام الأساسي للمصرف. بزيادة رأسمال الشركة بمقدار 10,500,000,000 ل.س عبر ضم جزء من الأرباح (أسهم مجانية) لزيادة رأسمال المصرف ليصبح /21,000,000,000 ل.س/ فقط واحد وعشرون مليار ليرة سورية، وذلك لتصبح بعد التعديل وفق مايلي: المادة /6/ رأسمال الشركة: حدد رأسمال الشركة بمبلغ /21,000,000,000 ل.س فقط واحد وعشرون مليار ليرة سورية موزعة على /210,000,000/ سهم فقط مائتان وعشرة ملايين سهم اسمي قيمة السهم الواحد /100 ل.س فقط مائة ليرة سورية. -ترقم الاسهم من الرقم /1/ الى الرقم /210,000,000/ سهم فقط مائتان وعشرة ملايين سهم اسمي. - كما تم تفويض السادة مجلس إدارة المصرف والرئيس التنفيذي للمصرف لاستكمال إجراءات الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة على التعديلات المذكورة على النظام الاساسي للمصرف وصولاً لشهر ذلك لدى امانة السجل التجاري المختص أصولاً.	القرار السادس
وبعد المناقشة ولدى طرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة باجماع الحضور الممثل في الاجتماع وبما يزيد على نصف رأسمال المكتب به على تعديل المادة /11/ الفقرة (خ) من أحكام النظام الأساسي للمصرف المتضمنة نصاب عضوية مجلس الإدارة ليصبح نصاب العضوية لعضو مجلس الإدارة (150,000) سهم بما ينسجم مع نسبة زيادة رأسمال المصرف وبعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية المعنية على هذا التعديل أصولاً، ولتصبح بعد التعديل وفق الآتي: يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكا لـ (150,000) سهم فقط مائة و خمسون ألف سهم من أسهم الشركة وأن يودع أسهمه التي تؤهله للعضوية لدى الشركة، وليس له أن يتصرف بها بأي شكل كان طيلة مدة ولايته وحتى حصول كامل أعضاء مجلس الإدارة على براءة الذمة من الهيئة العامة العادية .	القرار السابع
وبعد المناقشة وطرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة باجماع الحضور الممثل في الاجتماع وبما يزيد على نصف رأسمال المكتب بها، على تعديل المادة /13/ من أحكام النظام الأساسي الخاصة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لتتوافق مع دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية ووفق ما ذكر تفصيلاً أعلاه، وبعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية المعنية على هذا التعديل أصولاً.	القرار الثامن
وعليه وبعد المناقشة وطرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة باجماع الحضور الممثل في الاجتماع على تفويض مجلس إدارة المصرف باتخاذ الاجراءات المناسبة لبيع العقارات المغلقة المملوكة للمصرف وغير المستخدمة، بالإضافة لبيع العقارات المستملكة لقاء تحصيل الديون من خلال التنفيذ على العملاء المتعثرين.	القرار التاسع
وبعد المناقشة وطرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة باجماع الحضور الممثل في الاجتماع على إقرار تعيين السيد أحمد الخضر /ممثلاً عن بنك الاسكان –الأردن بدلاً عن السيد نضال لطفي أحمد عضواً لمجلس إدارة المصرف عن الفترة المتممة لولاية المجلس، وقد أخذت الهيئة علماً بذلك.	القرار العاشر
وبعد المناقشة وطرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة باجماع الحضور الممثل في الاجتماع على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بالاشتراك في إدارة شركة مشابهة أو منافسة وممارسة أعمال مشابهة للمصرف وفق أحكام المادة /152/ من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 م ولمدة عام يبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العامة 2024/08/06.	القرار الحادي عشر
وبعد المناقشة ولدى طرح الموضوع للتصويت، وافقت الهيئة العامة بأكثرية الحضور الممثل في الاجتماع والتي تشكل /84,131,146 سهماً/ من الأسهم الممثلة بالاجتماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل عن السنة المالية 2023 إبراءً عاماً وشاملاً.	القرار الثاني عشر

القرار الثالث
عشر

- أسماء أعضاء مجلس الإدارة لولاية الأربع سنوات القادمة اعتباراً من 2024/08/06 تكون على الشكل التالي:
- 1- بنك الاسكان للتجارة والتمويل يمثلته السيد عمار بشير علي الصفدي /غير مستقل
 - 2- بنك الاسكان للتجارة والتمويل يمثلته السيد أحمد فضل محمد الخضر/غير مستقل
 - 3- بنك الاسكان للتجارة والتمويل يمثلته السيد عمرو محمد وليد انيس موسى/غير مستقل
 - 4- بنك الاسكان للتجارة والتمويل يمثلته السيد محمد سعيد يحيى فائق الدجاني /غير مستقل
 - 5- السيد حسان محفوض يعقوب/غير مستقل
 - 6- الدكتورة دبالا محمد الحج عارف/ مستقل
 - 7- الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية يمثلها السيد محمد محمد يحيى حمندوش/غير مستقل
 - 8- السيد طارق احمد حسيان / مستقل
 - 9- السيد محمد محمد صبيح الحلاق./ مستقل

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/02/04	اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأسمال المصرف	نعم	2024/02/05
2	2024/08/12	توزيع مناصب مجلس إدارة جديد	نعم	2024/08/25
3	2024/12/12	وضع الشركة	نعم	2024/12/29

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
- توزيع وجبات افطار على عمال النظافة وعناصر المرور - إقامة افطار لأيتام جمعية المبرة النسائية	6,977,000 ل.س
- تجهيز قاعة لطلاب الماجستير في المعهد العالي لإدارة الأعمال HIBA - تتضمن شاشات / مكيفات / مفروشات مكتبية وستائر	109,650,000 ل.س
المجموع	116,627,000 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
2659	22	2637	عدد المساهمين
% 100	% 60	% 40	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
2659	0	1	2658	عدد المساهمين
100%	0	49.06%	50.94%	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	%49.06
المجموع		%49.06

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	2173	3,967,625	1.88935%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	315	6,860,973	3.27%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	72	5,001,101	2.38%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	61	14,323,749	6.82%
5	من 500,000 وأكثر	38	179,846,552	85.64%
	المجموع	2659	210,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	5,479.19	56.87	846,739	3,678,718,554.00	1,002
شباط	5,080.04	-7.28	507,474	2,709,151,910.00	878
آذار	5,040.35	-0.78	186,933	940,462,261.00	438
نيسان	4,861.81	-3.54	75,872	382,326,933.00	180
أيار	4,965.49	2.13	167,658	834,070,229.00	253
حزيران	5,000.52	0.71	97,784	478,101,800.00	243
تموز	5,328.88	6.57	435,242	2,220,111,229.00	300
آب	5,101.72	-4.26	285,244	1,469,110,091.00	129
أيلول	4,997.70	-2.04	1,833,807	9,336,390,366.00	355
تشرين الأول	5,000.00	0.05	175,237	872,523,823.00	204
تشرين الثاني	2,398.94	-52.02	445,186	1,607,871,082.00	438
كانون الأول	2,049.28	-14.58	339,578	750,715,152.00	182
المجموع			5,396,754	25,279,553,430.00	4,602

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2019	2020	عام 2021	عام 2022	عام 2023	
5,250,000,000	5,250,000,000	8,400,000,000	8,400,000,000	10,500,000,000	رأس المال المدفوع
لا يوجد	3,150,000,000	لا يوجد	2,100,000,000	10,500,000,000	قيمة الأرباح الموزعة
لا يوجد	%60	لا يوجد	%25	%100	نسبة التوزيع
لا يوجد	توزيع أسهم مجانية	لا يوجد	توزيع أسهم مجانية	توزيع أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

نعم /يوجد قسم مختص لشؤون المساهمين.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

أمانة سر مجلس الإدارة / وحدة شؤون المساهمين.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

منال يوسف مسعود

هاتف: 4430195 تحويلة 952.

البريد الإلكتروني: Manal.Masoud@ibtfc.com.sy

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

هاتف: 4430195 تحويلة 952، 954

البريد الإلكتروني: Manal.Masoud@ibtfc.com.sy

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

يسرى غيه/مدير مركز مراقبة الإمتثال

اسم و توقيع المدير العام

فادي الجليلاتي

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

