



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة للإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. يجب التأكد من أن هذا النموذج هو النموذج المحدّث رقم 2/، حيث يجب الحصول عليه عبر زيارة موقع الهيئة الإلكتروني www.scfms.sy / رابط الأدلة الإرشادية والاستمارات / نموذج تقرير الحوكمة.
2. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
- (مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2026/01/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2025، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقري" تعني العام 2024)
3. 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 2026/01/15 حسب مثالنا السابق)
4. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" (كما في الملحق) أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
5. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
6. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجداول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول مباشرة.
7. الملاحظات المذكورة في الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، ويجب الانتباه لها والعمل بموجبها.
8. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
9. يتضمن النموذج ملحقاً لإضافة النبذة التعريفية الخاصة بكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، مع إدراج صورة شخصية له. يجب إيلاء الملحق ذات الأهمية كما التقرير، وسيتم رفض أي تقرير لا يتضمن الملحق كاملاً. كما ننوه إلى ضرورة الاختصار قدر المستطاع بالنسبة للنبذة التعريفية.
10. 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.

يتضمن هذا النموذج ما يلي:

معلومات عامة حول الشركة	مدقق الحسابات
مجلس الإدارة	الإفصاح والشفافية
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	الهيئات العامة
الأطراف ذات العلاقة	المسؤولية الاجتماعية
الإدارة التنفيذية	المساهمون
التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر	

تقرير الحوكمة عن العام

2025

اسم الشركة

بنك الشرق ش.م.م.ع

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

بنك الشرق ش.م.م.ع	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وفق القانون /28/ تاريخ 2001/04/16 والمواد /85/ و /86/ من القانون /23/ لعام 2002 وتعديلاتهما.
رأس المال المصرح به	/25,781,250,000/ ل.س. (خمسة وعشرون مليار وسبع مائة وواحد وثمانون مليون ومائتين وخمسون ألف ليرة سورية فقط لا غير)
رأس المال المدفوع	/25,781,250,000/ ل.س. (خمسة وعشرون مليار وسبع مائة وواحد وثمانون مليون ومائتين وخمسون ألف ليرة سورية فقط لا غير)
عدد الأسهم	/257,812,500/ سهم (مائتين وسبعة وخمسون مليون وثمان مائة واثنان عشر ألفاً وخمسمائة سهم).
عدد المساهمين	811 مساهم بتاريخ 2025/12/31
عدد الموظفين	205 موظف
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.bankalsharq.com

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات ³	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين ²	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سورية	5	-	2024/05/08	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	ناجي بطرس إميل الشاوي	1
سورية	2	-	2024/05/08	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	غسان عرفان الكسم	2
سورية	2	-	2024/05/08	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	بشار الياس الدبل	3
سورية	1	-	2024/05/08	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	باسل القتاني	4
لبنانية	4	-	2024/05/08	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	جمال الدين يوسف منصور	5
لبنانية	3	-	2024/05/08	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	فريال محمد خليل	6
سورية	1	-	2024/10/2	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	نوار محمد صياح سكر	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 تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

³ المطلوب عدد الدورات التي كان فيها الشخص عضواً في مجلس الإدارة بما فيها الدورة الحالية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
0.66%	1,709,095	0.66%	1,709,095	ناجي بطرس اميل الشاوي	1
0.038%	96,965	0.038%	96,965	غسان عرفان الكسم	2
0.029%	75,050	0.029%	75,050	باسل محمد عدنان القتابي	3
0.036%	93,750	0.036%	93,750	بشار الياس الدبل	4
-	-	-	-	جمال الدين يوسف منصور	5
-	-	-	-	فريال محمد خليل	6
0.132%	340,000	0.132%	340,000	نوار محمد صياح سكر	7

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
15,000 سهم	15,000 سهم	30,000 سهم	أربع سنوات

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

14.29%

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	حضور أم بالتميرير؟	تاريخ الاجتماع	
السيد بشار الدبل	6	حضور	2025-01-08	1
لا يوجد	7	حضور	2025-02-13	2
السيد باسل القتاني	6	حضور	2025-05-19	3
لا يوجد	7	حضور	2025-07-29	4
لا يوجد	7	حضور	2025-10-29	5
لا يوجد	7	حضور	2025-12-03	6
لا يوجد	7	بالتميرير	2025-12-30	7

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁴

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 ناجي بطرس اميل الشاوي	7	0	0
2 غسان عرفان الكسم	7	0	0
3 باسل محمد عدنان القتايي	6	0	0
4 بشار الياس الدبل	6	0	0
5 جمال الدين يوسف منصور	7	0	0
6 فريال محمد خليل	7	0	0
7 نوار محمد صباح سكر	7	0	0
المجموع		0 ل.س	

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

العام السابق لعام التقرير		عام التقرير	
مجموع المكافآت	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁵	النسبة من صافي الربح
صفر	صفر	صفر	صفر

4 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البدل أو التعويض أو المكافأة بها.

5 المطلوب هو المكافآت المقترحة التي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

مجلس الإدارة

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
1	ناجي بطرس اميل الشاوي	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
2	غسان عرفان الكسم	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
3	باسل محمد عدنان القتايي	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
4	بشار الياس الدبل	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
5	جمال الدين يوسف منصور	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
		بدل نقل وإقامة وانتقال 86,696,434 ل.س.
6	فريال محمد خليل	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
		بدل نقل وإقامة وانتقال 36,876,647 ل.س.
7	نوار محمد صبيح سكر	بدل عضوية مجلس إدارة سنوي 157,875,000 ل.س.
		بدل نقل وإقامة وانتقال 38,584,700 ل.س.
المجموع		1,267,282,782 ل.س.

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

تاريخ الاجتماع	القرار
1	- تكوين الاحتياطيّات وتدوير الأرباح كما في 2024/12/31، وإقرار البيانات المالية الختامية. - ضم رصيد الأرباح المحققة بعد الضريبة في 2024/12/31 إلى حساب الأرباح المحققة المدورة. - ضم رصيد الأرباح غير المحققة في 2024/12/31 إلى حساب الأرباح غير المحققة كونها غير قابلة للتوزيع.
2025-02-13	

الخطة المستقبلية

ما هي أبرز بنود الخطة المستقبلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة؟ وما هي الفترة الزمنية التي تغطيها هذه البنود؟

• نبين فيما يلي أبرز أهداف المصرف للعام المقبل:

1. استقطاب الودائع من كافة شرائح المودعين بكافة العملات لتحقيق استقرار مستدام في مصادر التمويل
2. زيادة حجم التسهيلات الإئتمانية بما يتماشى مع تطور السيولة المتوفرة ونمو القطاعات المختلفة في الاقتصاد السوري، آخذين بالاعتبار توجهات ومتطلبات القرارات والتعاميم الصادرة عن السلطات الرقابية
3. متابعة العلاقات مع المنظمات الدولية لتلبية أغراض دورها في البلاد، من خلال توفير خدمات مختلفة لها منها البطاقات المصرفية والخدمات الإلكترونية
4. تكثيف الجهود لترشيد النفقات والمصاريف التشغيلية وخاصة مصاريف الطاقة، والسعي لتأمين مصادر طاقة مستدامة، كما ونشر الوعي لتخفيف الاعتماد على المعاملات الورقية وتخفيض التكاليف المرتبطة بها بما يساهم في تعزيز دور المصرف نحو استخدام أكثر كفاءة للموارد البيئية
5. المحافظة على الكفاءات المصرفية لدى بنك الشرق والعمل على تدريبها وتعزيز جدارتها المهنية، وبذل الجهود لتخفيف نسبة دوران الموظفين
6. تعزيز إدارة المخاطر لمواجهة التحديات التمويلية من جهة أولى، ومن جهة ثانية التركيز على تنويع مصادر الدخل الإجمالي واستكشاف فرص استثمارية بديلة، لضمان تحقيق التوازن بين الاستدامة المالية، وتعزيز ثقة العملاء في المصرف
7. لجهة الإعلام والإعلان: تعزيز حضور المصرف الإعلامي وتعزيز التواصل المؤسسي والإعلامي للمصرف، وقيام المصرف بدوره في المسؤولية المجتمعية
8. لجهة شبكة الفروع:
 - متابعة ودعم أداء إدارة شبكة الفروع بما يساهم بتحقيق أهداف المصرف المرتقبة
 - تعزيز حضور المصرف من خلال منتجات صيرفة تجزئة وصيرفة رقمية ومنتجات دفع إلكتروني منافسة
 - افتتاح فرع جديد في محافظة حلب
 - استكمال تجهيز موقع عدرا الصناعية وفقاً للخطة المعد من أجلها
 - توسيع شبكة فروع المصرف ومتابعة الجهود لشراء فرع في حمص و/أو ماروتا سيتي
9. لجهة المؤسسات المالية والتجارة الخارجية:
 - دعم كادر وحدة المؤسسات المالية المتخصصة في شؤون المصارف المراسلة في الخارج، وتوفير الدعم المطلوب لهذا الفريق، وبما يساهم في تفعيل العلاقات وفتح حسابات للمصرف لدى المصارف الخارجية، وتنشيط التعاملات المصرفية الخارجية، وتحقيق أكبر قدر ممكن من العوائد التي تدعم الإيرادات الكلية للمصرف
10. توسيع شبكة المصارف المراسلة الخارجية
11. السعي لتطوير البنية التكنولوجية في المصرف، والعمل على مواكبة حركة تطوير المنتجات المصرفية الإلكترونية المطلوب تسويقها وتلبية حاجات تطويرها بشكل يضمن أمن معلومات المتعاملين وفق المعايير المحلية والعالمية.

مجلس الإدارة

تقييم مجلس الإدارة

هل قامت لجنة المكافآت والترشيحات بإجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه؟ ما هو تاريخ هذا التقييم؟ ما هي آلية التقييم؟ ما هي نتائج التقييم؟

• نعم

تاريخ التقييم	آلية التقييم	نتائج التقييم														
2025/12/3	آلية تقييم الأداء المعتمدة لكل من مجلس الإدارة واللجان: - تقوم أمانة السر بتوزيع استمارات التقييم على كافة أعضاء المجلس واللجان كل وفق عضويته للإجابة عليها. - يرفع كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة استثمارته عن تقييمه لأداء مجلس الإدارة واللجان المنتهي إليها إلى أمانة السر التي عالجتها بشكل سري واحتفظت بها في سجلات أمانة السر. - ترفع أمانة السر تقريراً إلى لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة بنتائج عملية التقييم وبالملاحظات الواردة. كما يتم رفع هذا التقرير إلى رئيس مجلس الإدارة. - تعرض توصيات لجنة الترشيحات والتعويضات ورئيس مجلس الإدارة بنتائج تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال اجتماع مجلس الإدارة للمناقشة مع الأعضاء.	<table><tr><th>الجهة</th><th>نتيجة العام 2025</th></tr><tr><td>مجلس الإدارة</td><td>4.46 / جيد جداً</td></tr><tr><td>لجنة التسليف</td><td>4.70 / جيد جداً</td></tr><tr><td>لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة</td><td>4.43 / جيد جداً</td></tr><tr><td>لجنة إدارة المخاطر</td><td>4.39 / جيد جداً</td></tr><tr><td>لجنة التدقيق</td><td>4.27 / جيد</td></tr><tr><td>لجنة الالتزام</td><td>4.83 / جيد جداً</td></tr></table>	الجهة	نتيجة العام 2025	مجلس الإدارة	4.46 / جيد جداً	لجنة التسليف	4.70 / جيد جداً	لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة	4.43 / جيد جداً	لجنة إدارة المخاطر	4.39 / جيد جداً	لجنة التدقيق	4.27 / جيد	لجنة الالتزام	4.83 / جيد جداً
		الجهة	نتيجة العام 2025													
		مجلس الإدارة	4.46 / جيد جداً													
		لجنة التسليف	4.70 / جيد جداً													
		لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة	4.43 / جيد جداً													
		لجنة إدارة المخاطر	4.39 / جيد جداً													
		لجنة التدقيق	4.27 / جيد													
		لجنة الالتزام	4.83 / جيد جداً													

مجلس الإدارة

نتائج التقييم		آلية التقييم	تاريخ التقييم
نتيجة التقييم	اسم العضو	آلية تقييم أداء أعضاء المجلس • يقوم كل عضو من الأعضاء بملء الاستمارة الخاصة بتقييم أداءه كما والاستمارة الخاصة بتقييمه الشخصي لأداء باقي أعضاء مجلس الإدارة، ورفعها إلى أمانة السر. • تعالج أمانة السر نتائج التقييم والملاحظات الواردة بشكل سري. • ترفع أمانة السر تقريراً إلى لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة بنتائج عملية تقييم الأعضاء. كما يتم رفع هذا التقرير إلى رئيس مجلس الإدارة. • ترسل أمانة السر لكل عضو من أعضاء المجلس نسخة عن نتائج تقييم أدائه من قبل الأعضاء الآخرين بعد مصادقة مجلس الإدارة على نتائج التقييم.	2025/12/3
جيد جداً	ناجي بطرس اميل الشاوي		
جيد جداً	غسان عرفان الكسم		
جيد جداً	باسل محمد عدنان القتاني		
جيد جداً	بشار الياس الدبل		
جيد جداً	جمال الدين يوسف منصور		
جيد جداً	فريال محمد خليل		
جيد جداً	نوار محمد صياح سكر		

هل يستعين مجلس الإدارة بجهة خارجية مستقلة لتقييم أدائه وأداء أعضائه ولجانه؟ ما هي الملاحظات الرئيسية المسجلة؟

- لا يستعين المجلس بجهة خارجية مستقلة لتقييم أدائه وأداء أعضائه ولجانه ، أما لجهة الملاحظات المسجلة خلال العام 2025، كان أهمها:
 1. ضرورة تخصيص الوقت الكافي من قبل بعض من أعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال المجلس ونشاطاته ومسؤولياته.
 2. لزوم وضع استراتيجيات واضحة للمصرف تبعاً لتطور الأوضاع المحيطة به.
 3. توفير الاحتياجات التدريبية للأعضاء لتطوير أداء كل منهم في اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وخاصةً لجهة قراءة ومراجعة البيانات المالية، وتقييم المخاطر المصرفية بما يساهم في زيادة فعالية مشاركة الأعضاء ولاسيما في لجنتي التدقيق وإدارة المخاطر.

المواثيق والسياسات⁶

المواثيق والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وفق الآتي (يُرجى مراعاة الاختصار):

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة الإفصاح	الالتزام بأحكام نظام الإفصاح والشفافية.	الالتزام بالإفصاح عن كافة المعلومات التي تتطلب إفصاحاً بناءً على الإجراءات والاستثمارات الخاصة بذلك المعتمدة من قبل السلطات الرقابية على المصرف.
سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة	تجنب تعاملات مع حالات تضارب بعلاقة المصرف مع عملائه وموظفيه والسلطات الرقابية وأصحاب المصالح الآخرين.	تحديد القواعد العامة الخاصة بتعاملات الأطراف ذوي العلاقة، وتحديد قواعد الإفصاح المعتمدة. وتحديد آليات معالجتها.
ميثاق الأخلاق	يعترف ميثاق الأخلاق بمهمة بنك الشرق وبقيمه، وبالالتزامات المعتمدة في ممارسة أعماله.	- التعريف بقيم بنك الشرق والتزاماته تجاه الأطراف ذوي العلاقة. - تحديد التزامات الأطراف ذوي العلاقة بواجبات الإبلاغ المهني.
سياسة الإبلاغ المهني عن المخالفات	تدعيم الحوكمة المؤسسية وبيئة الضبط والرقابة الداخلية في بنك الشرق وتطوير الثقافة المؤسسية، وتعزيز السلوك بصدق وشفافية وتعزيز ثقافة الالتزام في القوانين والتشريعات والأنظمة المرعية الإجراء.	على موظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة وأصحاب المصالح الآخرين واجب الإبلاغ عن حالات الاشتباه بالمخالفات إلى الجهات المعنية بالمصرف.
دليل حوكمة المصرف	وضع إطار مؤسسي متكامل يحدد أسس إدارة المصرف وتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بما يضمن تحقيق الشفافية، وتعزيز الرقابة، وإدارة المخاطر بكفاءة، وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، والالتزام بالتشريعات والأنظمة.	يتم وضع هذا الدليل استناداً إلى النظام الأساسي للمصرف وإلى التشريعات القانونية النافذة، والاعتماد بصورة خاصة أسس وأحكام دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم 489/م.ن./ب4 عن مصرف سورية المركزي.
سياسة وقواعد التفويض بالتوقيع	تحديد الصلاحيات المعتمدة للتوقيع بما يضمن ضبط عمليات اتخاذ القرار، وتعزيز الرقابة الداخلية، والحد من المخاطر التشغيلية والمالية، وتحقيق مبدأ الفصل بين المهام، وضمان الالتزام بالتشريعات والأنظمة.	تحديد مستويات الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، وربطها بالهيكل التنظيمي، وتوثيق نماذج التوقيعات المعتمدة، ومراقبة استخدامها من خلال أنظمة الرقابة الداخلية والتدقيق.

6 سياسات الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة مثل (سياسة تضارب المصالح، سياسة الإبلاغ عن المخالفات، قواعد السلوك المهني..... إلخ)

مجلس الإدارة

سم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة وبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	حماية المصرف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمان المتثال للتشريعات، بما يعزز النزاهة والشفافية ويحافظ على سمعته واستقراره..	تطبيق إطار متكامل من السياسات والإجراءات بإشراف وحدة مختصة، مع الالتزام بالتعليمات الرقابية والتحديث المستمر للبرنامج وفق تقييم دوري لفعاليتها.
سياسة تدريب الموظفين	تحديد المبادئ العامة التي يعتمد عليها مجلس الإدارة لتدريب وتأهيل الكفاءات العاملة في المصرف، بالإضافة إلى تحديد الآليات المعتمدة وتوزيع المسؤوليات لحسن تطبيق خطط التدريب المعتمدة.	يعتمد المصرف لدى تدريب موظفيه على تعزيز برامج التدريب الداخلي ضمن المصرف من جهة، بالإضافة إلى القيام بإلحاق الموظفين لديه بدورات تدريبية تقدمها مراكز تدريب متخصصة خارجية سواء كانت في سورية أو في الخارج من جهة أخرى.
سياسة معايير وعناصر سلم الرتب والرواتب	تبيّن هذه السياسة قواعد وآليات احتساب ودفع الأجور والمكافآت والتعويضات والمنافع لعام 2026 للعاملين في المصرف، سوريين كانوا أم غير سوريين، بما فهم المدير العام التنفيذي.	تنطلق هذه السياسة من حجم إيرادات المصرف التشغيلية المرتقبة لعام 2026 وتأخذ بعين الاعتبار تحفيز الموظفين في المصرف والمنافسة في بيئة الموارد البشرية المؤهلة للعمل في المصرف، وخاصةً لجهة الحفاظ على الكوادر العليا في المصرف.
سياسة الإحلال	خلق بيئة تفاعلية للعاملين ضمن المصرف، والمحافظة على استمرارية الأعمال، و التصويب على أفضل المؤهلات المتوفرة.	- منح للعاملين إمكانية المشاركة بالمسؤوليات والصلاحيات. - مقاسمة نتائج العمل بشكل عادل بين الرؤساء والمرؤوسين. - بيان أهمية إسهامات العاملين في العمل واعتبارها مفتاح النجاح لطموحاتهم المهنية في المصرف.
ميثاق لجان التسليف	تهدف موثائق لجان التسليف إلى تنظيم قرارات منح الإئتمان ضمن إطار حوكمة واضح يحدد الصلاحيات والمسؤوليات، ويوحد معايير التقييم، ويعزز إدارة المخاطر والامتثال والشفافية.	الالتزام بأحكام سياسات التسليف والاستثمار المعتمدة في المصرف وضوابط التسليف النافذة الموضوعة من قبل السلطات الرقابية.

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

الدكتور وائل جقميري

تاريخ التعيين (الانتخاب)

2024-05-08

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
• حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد. • حاصل على العديد من الشهادات المهنية والدولية (محاسب قانوني سوري CPA، خبير وفاحص احتيال معتمد CFE، مدرب معتمد CPT) • يمتلك خبرة في العمل المالي والمصرفي لأكثر من 19 عاماً منها 15 عاماً في مجالات المخاطر والالتزام والحاكمة المؤسسية. • شارك في العديد من الدورات والمؤتمرات المهنية والتخصصية المحلية والخارجية.	• تدرج أمانة سر مجلس الإدارة مباشرة تحت إشراف رئيس المجلس، ويشغل أمين السر هذا المنصب على أساس التفريغ الكامل، بما يتيح له أداء جميع المهام والمسؤوليات المرتبطة بعمل مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة بكفاءة واستقلالية. يتم تعيين أو إنهاء خدمات أمين السر بقرار من مجلس الإدارة يُتخذ بأغلبية الثلثين، مع الالتزام التام بمعايير الكفاءة، والنزاهة، وتقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس. • يهدف هذا الدور إلى ضمان الكفاءة المؤسسية والاستمرارية في عمل مجلس الإدارة واللجان التابعة له، من خلال تقديم دعم إداري واستشاري عالي المستوى يعزز فعالية اتخاذ القرار. ويتحمل أمين السر مسؤولية الحفاظ على أعلى درجات المهنية والسرية والامتثال التنظيمي، بما يضمن حماية الوضع القانوني والرقابي للمصرف. • كما يشكّل أمين السر حلقة الوصل الرئيسية بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، من خلال تأمين تدفق سلس للمعلومات، وضمان التقيد التام بمبادئ الحوكمة الرشيدة، والعمل على تطويرها بشكل مستمر بما ينسجم مع أفضل الممارسات المعتمدة في القطاع المصرفي.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل البدلات التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام عن حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ⁷

اسم العضو	لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة			لجنة إدارة المخاطر			لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 ناجي بطرس اميل الشاوي*	3	لا يوجد	0	4	لا يوجد	0	3	لا يوجد	0
2 غسان عرفان الكسم	3	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
3 باسل محمد عدنان القتايي	لا يوجد	لا يوجد	0	3	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
4 بشار الياس الدبل	2	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0	2	لا يوجد	0
5 جمال الدين يوسف منصور**	3	لا يوجد	0	4	لا يوجد	0	3	لا يوجد	0
6 فريال محمد خليل	لا يوجد	لا يوجد	0	4	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
7 نوار محمد صياح سكر	لا يوجد	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
	المجموع		0	المجموع		0	المجموع		0

*شارك رئيس مجلس الإدارة في اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (4 اجتماعات) بالإضافة إلى عضويته في اللجان الأخرى

**شارك السيد منصور في اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة (3 اجتماعات) بالإضافة إلى عضويته في لجنة إدارة المخاطر ولجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة بموجب تفويضه بالإشراف على أداء الإدارة التنفيذية.

⁷ إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاثة، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل البدلات التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام عن حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة⁸

اسم العضو	لجنة التدقيق			لجنة الالتزام		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 ناجي بطرس اميل الشاوي*	4	لا يوجد	0	4	لا يوجد	0
2 غسان عرفان الكسم	3	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
3 باسل محمد عدنان القتابي	لا يوجد	لا يوجد	0	3	لا يوجد	0
4 بشار الياس الدبل	لا يوجد	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
5 جمال الدين يوسف منصور**	4	لا يوجد	0	4	لا يوجد	0
6 فريال محمد خليل	4	لا يوجد	0	لا يوجد	لا يوجد	0
7 نوار محمد صباح سكر	4	لا يوجد	0	4	لا يوجد	0
	المجموع		0	المجموع		0

*شارك رئيس مجلس الإدارة في اجتماعات لجنة التدقيق (4 اجتماعات) بالإضافة إلى عضويته في لجنة الالتزام.

**شارك السيد منصور في اجتماعات لجنة التدقيق (4 اجتماعات) واجتماعات لجنة الالتزام (4 اجتماعات) بالإضافة إلى عضويته في لجنة إدارة المخاطر ولجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة بموجب تفويضه بالإشراف على أداء الإدارة التنفيذية.

8 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاثة، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁹

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة	تتألف لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة من أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين على أن: - لا يقل عددهم عن ثلاثة - تكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين - يرأسها عضو مجلس إدارة من الأعضاء المستقلين - تضم في عضويتها رئيس مجلس الإدارة	تعقد لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة اجتماعين سنوياً أو عند طلب من رئيسها أو من عضوين على الأقل من أعضائها، على أن يتم انعقاد الاجتماعين على الشكل التالي: - خلال الربع الأول - خلال الربع الرابع
لجنة إدارة المخاطر	تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً. ويتوجب على أعضاء لجنة إدارة المخاطر أن يكونوا على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، كما من المناسب أن يكون أحد أعضاء اللجنة من أصحاب المهارات والمعرفة المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.	تعقد اللجنة اجتماعاتها بشكل ربعي كل 3 أشهر أو بطلب من أعضائها على ألا تقل عن أربعة اجتماعات سنوياً وذلك: - خلال الربع الأول - خلال الربع الثاني - خلال الربع الثالث - خلال الربع الرابع

9 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة	تتكون لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة من أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة، على ألا يقل عددهم عن 3 أعضاء، وعلى أن يرأسها رئيس مجلس الإدارة. ولا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء هذه اللجنة عضواً في لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في الوقت ذاته. كما يجب أن تضم اللجنة على الأقل عضوين من ذوي الخبرة العملية في مجالات الإدارة المصرفية.	تعقد اللجنة اجتماعاتها وفق حاجات المصرف و/أو بطلب من رئيسها أو من أي عضو من أعضائها على ألا تقل عن اجتماعين سنوياً على الشكل التالي: - اجتماع واحد على الأقل خلال النصف الأول من العام. - اجتماع واحد على الأقل خلال النصف الثاني من العام. ويمكن عقد اجتماعات إضافية خلال العام وفق الحاجة.
لجنة التدقيق	تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين من مجلس الإدارة، على ألا يقل عددهم عن 3 أعضاء، على أن تكون غالبية أعضائها من المستقلين وأن يرأسها عضو مستقل، وعلى ألا تضم رئيس مجلس الإدارة، كما يجب أن تضم اللجنة على الأقل عضواً واحداً من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في مجالات الإدارة المالية والمصرفية كما والمحاسبة المالية.	تعقد اللجنة اجتماعاتها بطلب من رئيسها أو من أي عضو من أعضائها على ألا تقل عن أربعة اجتماعات سنوياً وذلك: - خلال الربع الأول - خلال الربع الثاني - خلال الربع الثالث - خلال الربع الرابع
لجنة الالتزام	تتكون لجنة الالتزام من أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين من مجلس الإدارة، على ألا يقل عددهم عن 3 أعضاء، على أن تكون غالبية أعضائها من المستقلين وأن يرأسها عضو مستقل	تعقد اللجنة اجتماعاتها بطلب من رئيسها أو من أي عضو من أعضائها على ألا تقل عن أربعة اجتماعات سنوياً وذلك: - خلال الربع الأول - خلال الربع الثاني - خلال الربع الثالث - خلال الربع الرابع

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها¹⁰

لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد غسان الكسم	رئيس اللجنة	من 2021/06/24 حتى تاريخه
السيد بشار الدبل	عضواً	من 2021/06/24 حتى تاريخه
السيد ناجي الشاوي	عضواً	من 2024/10/30 حتى تاريخه

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد غسان الكسم	السيد بشار الدبل	السيد ناجي الشاوي
2025-01-08	حضور	✓	×	✓
2025-07-27	حضور	✓	✓	✓
2025-12-02	حضور	✓	✓	✓

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد باسل القتابي	رئيساً للجنة	من 2024/05/08 حتى تاريخه
السيد جمال منصور	عضواً	من 2015/6/19 حتى تاريخه
السيدة فريال خليل	عضواً	من 2019/7/29 حتى تاريخه

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد باسل القتابي	السيد جمال منصور	السيدة فريال خليل
2025-02-02	حضور	✓	✓	✓
2025-05-18	حضور	×	✓	✓
2025-07-28	حضور	✓	✓	✓
2025-10-28	حضور	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد ناجي الشاوي	رئيساً للجنة	من 2013/12/26 حتى تاريخه
السيد جمال منصور	عضواً	من 2018/6/25 حتى تاريخه
السيد بشار الدبل	عضواً	من 2024/05/8 حتى تاريخه

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد ناجي الشاوي	السيد جمال منصور	السيد بشار الدبل
2025-01-07	حضور	✓	✓	×
2025-07-27	حضور	✓	✓	✓
2025-12-02	حضور	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد نوار سكر	رئيساً للجنة	من 2024/10/30 حتى تاريخه
السيد غسان الكسم	عضواً	من 2021/6/24 حتى تاريخه
السيدة فريال خليل	عضواً	من 2019/7/29 حتى تاريخه

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد نوار سكر	السيد غسان الكسم	السيدة فريال خليل
2025-02-12	حضور	✓	✓	✓
2025-05-18	حضور	✓	✓	✓
2025-07-28	حضور	✓	✓	✓
2025-10-28	حضور	✓	×	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الالتزام

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد باسل القتابي	رئيساً للجنة	من 2024/10/30 حتى تاريخه
السيد نوار سكر	عضواً	من 2024/10/30 حتى تاريخه
السيد ناجي الشاوي	عضواً	من 2024/10/30 حتى تاريخه

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد باسل القتابي	السيد نوار سكر	السيد ناجي الشاوي
2025-02-13	حضور	✓	✓	✓
2025-05-19	حضور	×	✓	✓
2025-07-29	حضور	✓	✓	✓
2025-10-29	حضور	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

إضافة لما سبق:

• بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
1. مناقشة البيانات المالية الختامية للمصرف وكفاية المخصصات الضريبية و المخصصات لقاء المخاطر الائتمانية. 2. البحث في عرض السيد أحمد رضوان الشرابي للقيام بأعمال التدقيق على حسابات المصرف عام 2025 تحضيراً لرفع ترشيحه إلى الهيئة العامة للمساهمين، وأقرت اللجنة التوصية بذلك. 3. مناقشة تقارير شركة الاستشارات الخارجية السمان ومشاركوه لغرض عرض التقرير الخاص عن مهمات العقد الاستشاري الموقع مع الشركة. 4. الاطلاع على عرض شركة السمان ومشاركوه للقيام بأعمال التدقيق المعلوماتي وفق الإطار المعياري المعتمد من قبل مجلس النقد والتسليف بهذا الشأن رقم 2022/115. 5. البحث في العرض المقدم من قبل شركة السمان ومشاركوه كمستشار تدقيق خارجي لأغراض الإدارة والبحث في تجديد التعاقد مع الشركة.	2025-02-12
1. مناقشة البيانات المالية للمصرف عن الربع الأول 2025 وتقرير مدقق الحسابات الخارجي بشأنها. 2. التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي لعام 2025 وصرف بدلات أتعابه. 3. مناقشة تقارير شركة الاستشارات الخارجية السمان ومشاركوه لغرض عرض التقرير الخاص عن مهمات العقد الاستشاري الموقع مع الشركة. 4. تجديد التعاقد مع شركة السمان ومشاركوه لعام 2025 كمستشار تدقيق خارجي لأغراض الإدارة، وتحديد تعويضاتها. 5. نتائج مهام التدقيق المعلوماتي الخارجي عن عام 2024.	2025-05-18
1. مناقشة البيانات المالية للمصرف عن الربع الثاني 2025 وتقرير مدقق الحسابات الخارجي بشأنها. 2. مناقشة تقارير شركة الاستشارات الخارجية السمان ومشاركوه لغرض عرض التقرير الخاص عن مهمات العقد الاستشاري الموقع مع الشركة. 3. نتائج مهام التدقيق المعلوماتي الخارجي للمصرف لعام 2024	2025-07-28
1. مناقشة البيانات المالية للمصرف عن الربع الثالث 2025 وتقرير مدقق الحسابات الخارجي بشأنها. 2. مناقشة تقارير شركة الاستشارات الخارجية السمان ومشاركوه لغرض عرض التقرير الخاص عن مهمات العقد الاستشاري الموقع مع الشركة. 3. نتائج تقرير مهام التدقيق الخارجي في كفاية أنظمة الضبط الداخلي وكفاية أنظمة الضبط المعلوماتي عن عام 2024. 4. نتائج مهام التدقيق المعلوماتي الخارجي للمصرف لعام 2024.	2025-10-28

- بالنسبة للجنة المكافآت
- 1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟
- نعم وخاصة نظام KPIs

- 2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟
- نعم

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أهم التوصيات	اسم اللجنة
رفعت لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بالمواضيع التالية خلال العام 2025: <u>لجنة شؤون مجلس الإدارة:</u> 1. التزام الأعضاء بحضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه والالتزام بصرف التعويضات المقررة لأعضاء المجلس عن العام 2025 وفق قرار الهيئة العامة بهذا الشأن. 2. نتائج تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء عن العام 2025 بمستوى جيد جداً. 3. الالتزام بتعريف أعضاء مجلس الإدارة على مسؤولياتهم وواجباتهم وأحكام الحوكمة وإطلاعهم على القوانين الراعية لنشاط المصرف. 4. تقييم أداء اللجنة عن العام 2025 بمستوى جيد جداً ورفع نتائج التقييم والمقترحات العلاجية بشأن الملاحظات الواردة إلى المجلس. <u>لجنة شؤون الموظفين:</u> 1. اعتماد موازنة التدريب، ومتابعة إجراءات تنفيذها وفعاليتها. 2. سياسة التوظيف قائمة على الحفاظ على التوازن الممكن بين ملء حاجات التوظيف الملحة والمطلوبة لزيادة حجم الأعمال وتأمين متطلبات إحلال الوظائف الرئيسية والنتائج التشغيلية للمصرف وقدرته على تحمل الأعباء الإضافية. 3. اعتماد خطة وبرامج تأهيل مساعدي المدير العام لإحلال المدير العام ومواكبة تنفيذ هذه الخطة وتقييم بشكل نصف سنوي تطور أداء كل منهما المهني والتقني وفق معايير التقييم التي تم اعتمادها لذلك، ومواكبة نسب إنجاز أهداف العمل التي تم تحديدها لكل منهما بداية كل فترة. 4. اعتماد معايير الأهلية المطلوبة لتعيين المدير العام وموظفي المصرف وتقييم أدائهم. <u>لجنة شؤون الحوكمة:</u> 1. مراجعة وتحديث دليل حوكمة المصرف وموائيق عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. 2. مراجعة سياسة الإفصاح في المصرف. 3. مراجعة ميثاق الأخلاق والتأكيد على التزام أعضاء مجلس الإدارة والموظفين بأحكام هذا النظام وبأحكام النظام الداخلي.	لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	أهم التوصيات
لجنة الترشيحات والتعويضات والحوكمة (تابع)	4. اعتماد خطط توثيق واستكمال دليل إجراءات عمل المصرف ودليل التوصيف الوظيفي، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بالمصادقة على إجراءات العمل والتوصيفات الوظيفية المنجزة. 5. التغييرات الطارئة على سياسة وصلاحيات التوقيع عن المصرف وفق التعديلات المقررة على الهيكلية التنظيمية. 6. مراجعة الهيكل التنظيمي العام للمصرف والتراتبية الهرمية . 7. أهمية خدمات الدعم الفني المقدمة من قبل الشريك الاستراتيجي خلال عام 2025 وكفايتها لاسيما في إدارة شؤون المعلوماتية على طلب من إدارة المصرف لرفع مستوى الأداء. وتبقى هذه الخدمة مجانية ولا يتحمل بنك الشرق سوى تكاليف موفدي الشريك الاستراتيجي إلى سورية.
لجنة إدارة المخاطر	رفعت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بالمواضيع التالية خلال العام 2025: 1. تأكيد اللجنة الالتزام بمتطلبات القرار رقم 15/ م ن لعام 2024 لجهة دعم جهود مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في إدارة المخاطر السيبرانية بالاعتماد على المشورة الفنية والتقنية والمهنية المقدمة من المعنيين لدى الشريك الاستراتيجي في هذا الجانب، وبحسب اتفاقية الدعم الفني المعتمدة للعام 2025، على أن يتم لاحقاً تعيين عضو مجلس إدارة على اطلاع بنطاق الأمن السيبراني. 2. التأكيد على فعالية واستقلالية وظيفة إدارة المخاطر حيث أكدت اللجنة توفر رقابة جيدة جداً على المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف وقيام مديرية إدارة المخاطر بمتابعة بكفاءة جيدة جداً لهذه المخاطر من قبل مختلف وحداتها. 3. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر في المصرف بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي رقم 9 وتطور نشاط المصرف وكفايتها. 4. التزام المصرف بمستويات وحدود للمخاطر التي يمكن للمصرف القبول بها بالإضافة إلى الحدود الرقابية المفروضة من مصرف سوريا المركزي. 5. التزام المصرف بتطبيق أحكام بازل وفق متطلبات السلطات الرقابية والإدارة المصرفية السليمة، وتسجيل تقدم مستمر في إعداد منظومة التقارير لمتابعة مختلف المخاطر المصرفية. 6. كفاية المخصصات المكونة لقاء مخاطر التسليف من جهة، ومن جهة أخرى لقاء الأصول المالية الموظفة في لبنان. 7. كفاية الإجراءات العلاجية المتخذة لقاء المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف. 8. نتائج التقارير الدورية واختبارات الجهد حول تعرضات المصرف للمخاطر وحجمها.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	أهم التوصيات
لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	رفعت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بالمواضيع التالية خلال العام 2025: 1. صحة ودقة وشفافية البيانات المالية والإفصاح عنها، والالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات السلطات الرقابية بهذا الشأن، بما في ذلك تطبيق أحكام معايير المحاسبة الدولية رقم 9 IFRS9 الخاص بتصنيف مخاطر الأصول المالية. 2. مراجعة سياسات تصنيف وقياس مخاطر الأصول المالية عملاً بالمعيار رقم 9 والتأكيد على كفاءتها، بما فيه آليات ومنهجيات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومعايرة احتمال التعثر التاريخي لقاء مخاطر التسليف ومخاطر الاستثمار المالي. 3. التأكد وبشكل ربعي، من خلال تقارير مدقق الحسابات الخارجي، من صحة النماذج والمنهجيات المعتمدة لتصنيف المخاطر الائتمانية، ومن دقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء مخاطر التسليف ومخاطر الأصول المالية. 4. مقارنة أداء المصرف بنتائج المصارف المنافسة للتأكد من اعتماد التحفظ في إدارة هذه المخاطر. 5. الشؤون الضريبية والقضايا ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية. 6. حاجة مديرية التدقيق الداخلي لرصد كوادرها بمدقق داخلي معلوماتي لتغطية متطلبات القرار 15، وأكدت اللجنة توفر نظام رقابة داخلي جيد نسبياً في المصرف نتيجة أداء فريق عمل التدقيق الداخلي مهام التدقيق الموكلة له بكفاءة جيدة. كما أكدت على موضوعية تقاريرها واستقلاليتها. 7. الوقوف عند التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، حيث يسجل خلال العام 2025 حالة واحدة للتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة. 8. تحديد نطاق عمل مدقق الحسابات الخارجي وكفاءته ومتابعة تنفيذ التوصيات الصادرة عنه. 9. تقييم أداء مدقق الحسابات الخارجي المعتمد بناءً لمعايير اعتمدها مجلس الإدارة تم التأكيد من خلالها على موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي المعتمد عام 2025 وكفاية خبرات فريق عمله والتمزامه بخطاب تعيينه. واعتمدت آلية التقييم على الحصول على ردود أعضاء لجنة التدقيق بالإضافة إلى ردود أعضاء الإدارة التنفيذية التي لها تعامل مستمر مع المدقق الخارجي. 10. تقييم أداء اللجنة عن العام 2025 بمستوى جيد ورفع مقترحات بشأن أي من الملاحظات الواردة إلى مجلس الإدارة.
لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة	رفعت لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بالمواضيع التالية خلال العام 2025: 1. مراجعة ضوابط وصلاحيات منح التسهيلات الائتمانية المفوضة للجنة التسليف الإدارية وللجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة بما ينسجم مع المسؤوليات الموكلة لكل منها في تطبيق متطلبات متابعة المخاطر الائتمانية وفق المعيار المحاسبي 9 والتعليمات الرقابية. 2. مراجعة وضع محفظة التسليف ككل بما فيها قروض التجزئة الممنوحة من قبل المصرف. 3. تحديد نسبة من الأموال الخاصة لمنح قروض للعاملين في المصرف واعتماد شروط وضوابط منح هذه القروض على ضوء التعليمات المستجدة الصادرة عن المصرف المركزي بهذا الشأن. 4. الاطلاع والمصادقة على التسهيلات العادية المقبولة المصنفة ضمن فئة ديون المرحلة الأولى والممنوحة من لجنة التسليف الإدارية ضمن الصلاحيات المفوضة لها، ودراسة طلبات التسليف الجديدة بما يفوق تلك الصلاحيات وإقرار منحها.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أهم التوصيات	اسم اللجنة
5. مراجعة إجراءات تصنيف وإدارة الديون المصنفة ضمن فئة المرحلة الثانية والتأكد من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عنها وإقرار المخصصات المكونة لقاءها. 6. متابعة كفاية إجراءات تحصيل الديون غير المنتجة المصنفة ضمن فئة المرحلة الثالثة والتأكد من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عنها وإقرار المخصصات المكونة لقاءها. ومتابعة التطورات في الإجراءات القضائية لهذا الغرض، وإقرار المبالغ المحصلة و/أو المشطوبة. 7. مراجعة سقوف التعامل مع المصارف المعتمدة في سورية والخارج وإقرارها. 8. التأكد من الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أصولاً على التسهيلات الممنوحة لرئيس مجلس الإدارة. 9. تقييم أداء اللجنة عن العام 2025 بمستوى جيد جداً ورفع مقترحات بشأن الملاحظات الواردة إلى مجلس الإدارة.	لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة (تابع)
رفعت لجنة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بالمواضيع التالية خلال العام 2025: 1. نتائج التقارير الدورية لجهة مراقبة التزام المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة وتوجهات مجلس النقد والتسليف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك التشريعات الدولية. 2. نتائج تقييم كفاية برنامج وخطة عمل مديرية مراقبة الالتزام السنوية وتعديلاتها وإقرارها. 3. إقرار خطة العمل السنوية للمراقبين المصرفيين الداخليين بعد موافقة مصرف سورية المركزي عليها، والتأكد من شمولها كافة الأهداف الرقابية بناءً لحجم نشاط المصرف وتنوع عملياته وأنشطته. 4. تقييم أداء المراقبين المصرفيين الداخليين وفق خطة العمل السنوية المعتمدة بناءً على تقرير مدير مراقبة الالتزام ورفع نتائج التقييم إلى مفوضية الحكومة لدى المصارف 5. تقييم كفاية وفعالية أداء مديرية مراقبة الالتزام واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأن ضمان استقلاليته عن الإدارة التنفيذية. 6. المصادقة على موازنة مديرية مراقبة الالتزام لمنحها الموارد البشرية والمادية اللازمة والاستقلالية للتطبيق السليم لمهامها. 7. نتائج مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين ورفع توصياتهم واقتراحاتهم. 8. تحديد الرواتب والتعويضات للمراقبين المصرفيين الداخليين بما يتناسب وسياسة الرواتب والمكافآت المعتمدة في المصرف من جهة وخبرات ومؤهلات ومسؤوليات ونتائج تقييم أداء المراقبين المصرفيين من جهة أخرى، وعرضها على مفوضية الحكومة لدى المصارف للموافقة عليها أصولاً قبل إقرارها.	لجنة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة

الأطراف ذات العلاقة

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

• لا يوجد

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹¹	قيمة التعامل
السيد ناجي الشاوي – رئيس مجلس الإدارة	تجديد إصدار، بناءً على طلب من شركة العناية للمواد الغذائية والدوائية التابعة لرئيس مجلس الإدارة، 4 كفالات حسن تنفيذ لصالح المؤسسة العامة للتجارة لتوريد أدوية سرطانية بموجب موافقة مصرف سورية المركزي أصولاً.	كفالات حسن تنفيذ	1,322,425.30 يورو

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

الأطراف ذات العلاقة

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد مقابل مادي*	بموافقة مصرف سورية المركزي، تقوم إدارة بنك الشرق بطلب الدعم الفني من الشريك الاستراتيجي وفق حاجتها خلال العام، وبموجب لائحة من الخدمات يمكن طلبها، يكون مجلس الإدارة قد وافق عليها مسبقاً. وتؤكد إدارة الشريك الاستراتيجي التزامها بتقديم خدمات الدعم المطلوبة دون أي مقابل. <u>شملت خدمات الدعم الفني التي طلبتها إدارة بنك الشرق خلال عام 2025 ما يلي:</u> 1. الاشراف على أعمال كل من مديرية التدقيق الداخلي، مراقبة الالتزام، إدارة المخاطر، ومديرية الموارد البشرية، ومديرية المعلوماتية، والأمن المادي والمعلوماتي والسيبراني وتقديم الاستشارات لها بمواضيع محددة بناءً لطلب كل منها، أو بناءً على تدقيق أعمالها في حالات محددة مثل تقارير مهام التدقيق الداخلي 2. تقديم الخدمات الإعلامية والإعلانية، من خلال تقديم الدعم الفني والتقني اللازم لمديرية الإعلام والإعلان في المصرف بالإضافة إلى تدريب كادر المديرية. 3. وضع 4 عاملين متخصصين لدى الشريك الاستراتيجي في مختلف شؤون المعلوماتية بتصرف بنك الشرق للقيام بأعمال تطوير برمجة معلوماتية والاشراف على حسن عمل فريق المعلوماتية في بنك الشرق، بما فيها القيام بأعمال تطوير النظام المصرفي الخاص بالمصرف ليتوافق مع التعليمات الرقابية الصادرة خلال العام. 4. استخدام عدد من البرمجيات المصرفية المتخصصة وتعديلها وصيانتها دون مقابل . 5. تقديم الخدمات الاستشارية لمديرية الخدمات المصرفية الإلكترونية في بنك الشرق في كافة المواضيع المتعلقة بالخدمات الإلكترونية وبالعقود التي يتم إبرامها مع شركات الدفع الإلكتروني.

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد شربل فيليب فرام

نبذة تعريفية عنه

السيد شربل فرام هو مدير عام بنك الشرق وهو لبناني الجنسية وليس عضو مجلس إدارة.

يحوز على إجازة في إدارة الأعمال تخصص في البنوك والتمويل من جامعة سيدة اللويزة -كلية إدارة الأعمال والعلوم في لبنان. وتابع دورات تدريبية مختلفة أهمها دورة في الإدارة العليا للمؤسسات لدى معهد انسياد في فرنسا.

بدأ السيد فرام مسيرته المهنية عام 2000 مع بنك بيروت ش.م.ل. في لبنان حيث باشر عمله كمستشار تسليف. ثم تدرج ليتولى تباعاً مناصب مختلفة في إدارة التسليف فعمل كمسؤول عن وحدة التسليف الإقليمية في كل من مدينة جبيل ومنطقة الجديدة كمسؤول عن وحدة التسليف في المكتب التمثيلي للمصرف في نيجيريا. انتقل بعدها السيد فرام إلى بنك بيبيلوس -لبنان في كانون الأول من عام 2006 ليعمل في قسم التسليف حتى آب 2007 حين عيّن بصفة رئيس قسم التسليف في بنك بيبيلوس -سورية لغاية آذار 2010. التحق بعدها السيد فرام ببنك الشرق في سورية بدءاً من حزيران 2011 حيث تولى منصب مدير التسليف. وقد عيّن في ما بعد بصفة مساعد مدير عام لشؤون التسليف. ويشغل السيد فرام منصب مدير عام لبنك الشرق منذ آب 2015 لتاريخه.

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

صفر

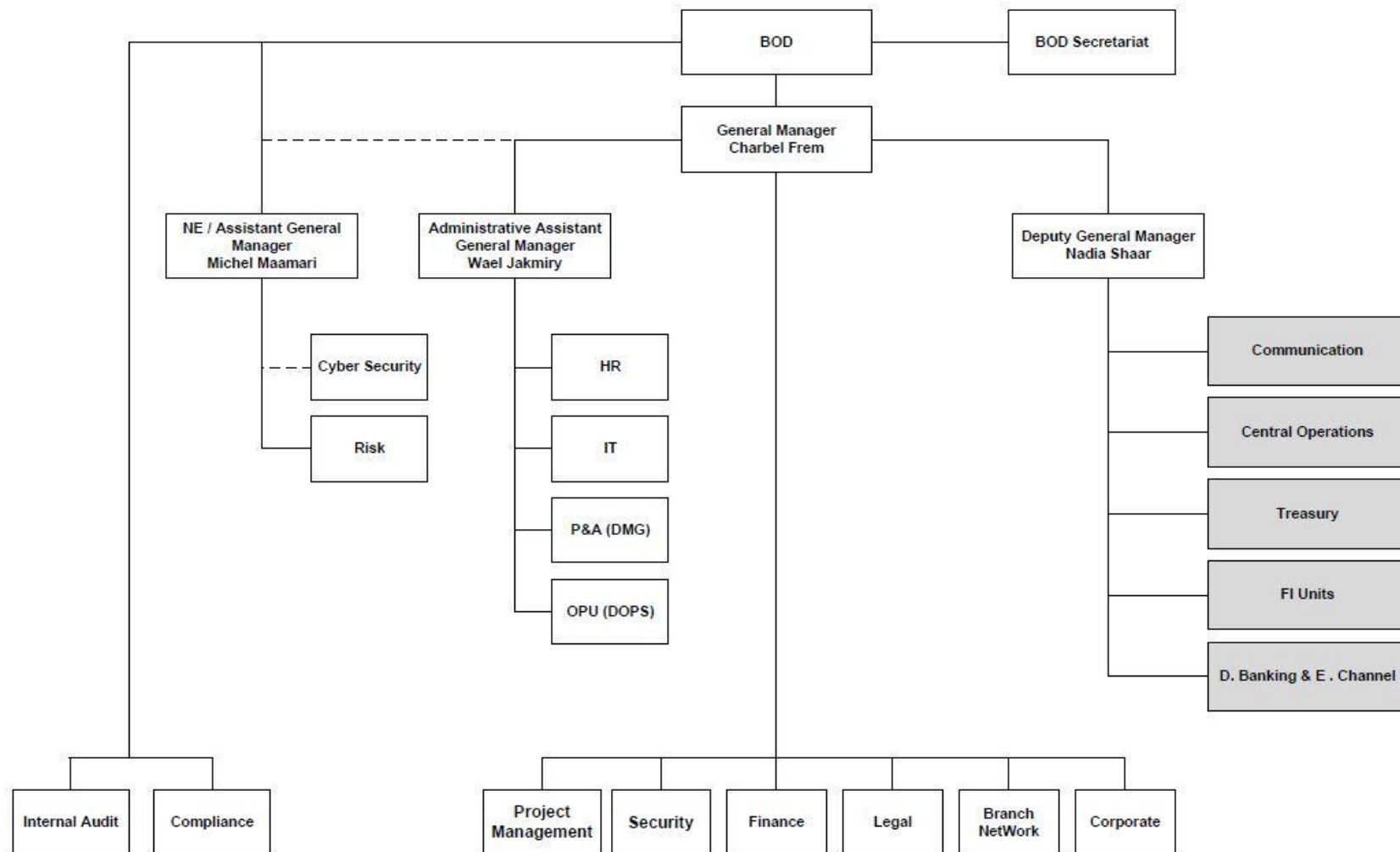
لا يوجد

الإدارة التنفيذية

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة)			مجموع المكافآت	مجموع الرواتب	عدد أعضاء الإدارة التنفيذية
تعويض نهاية الخدمة	إجازات غير مستخدمة	تعويضات خاصة			
50,000,000	56,929,333	57,014,225	1,523,855,079	4,370,390,667	18

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

التدقيق الداخلي¹²

مدير / رئيس الوحدة

السيدة سماح الخضري

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

تعمل مديرية التدقيق الداخلي كمديرية غير تنفيذية ضمن الهيكل التنظيمي الإداري للمصرف، تتمتع باستقلالية عن الإدارة العامة إذ تتبع مباشرةً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها إلى هذه اللجنة ومجلس الإدارة، كما تتبع إدارياً إلى الإدارة العامة التنفيذية وترفع أيضاً تقاريرها لها للسماح لها بمناقشة مخرجات هذه المهام واتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

عدد الموظفين

بلغ عدد كادر المديرية 7 موظفين خلال العام 2025

المهام

- تقييم المخاطر المرتبطة بعمليات المصرف والتأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة هذه المخاطر
- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية الموضوعية وكفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف
- قياس مدى الالتزام بأدلة السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف بما فيها إجراءات إدارة المخاطر وكذلك مدى الالتزام بالقرارات الصادرة عن السلطات الرقابية
- تقييم أساليب حماية أصول المصرف، ولاسيما تلك المعرضة لعمليات الاحتيال
- التدقيق على العمليات المصرفية لاسيما التدقيق على عمليات الفروع بالإضافة إلى التدقيق على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بمختلف أنشطة المصرف
- تقييم فعالية وكفاية أنشطة إدارة المخاطر في المصرف
- تقييم ممارسات الحوكمة في المصرف
- تمارس مديرية التدقيق الداخلي أعمالها وفق برامج تدقيق شاملة ومهنية، يتم اعتمادها سنوياً. وتقدم مديرية التدقيق إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة تقرير ربعي عن مهام التدقيق المنجزة بالإضافة إلى تقرير عن نسب تقدم الإدارة العامة في تنفيذ التوصيات الصادرة عن مهام التدقيق وأي ملاحظات لديها على الإجراءات العلاجية المتخذة.
- كما تقوم مديرية التدقيق الداخلي بالتنسيق بشكل مستمر مع الأطراف الرقابية الأخرى في المصرف كمديرية إدارة المخاطر ومديرية مراقبة الالتزام ومديرية الأمن، كذلك تعمل على خلق شراكة مستمرة متضمنة التنسيق والحد من ازدواجية الأعمال مع كلٍّ من المدقق الخارجي والمراقبين المصرفيين الداخليين.

12 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.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

السيد ميشيل معماري

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

تعمل مديرية إدارة المخاطر كمديرية غير تنفيذية ضمن الهيكل التنظيمي الإداري للمصرف، تتمتع باستقلالية عن الإدارة العامة إذ تتبع مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها لهذه اللجنة ولمجلس الإدارة.

عدد الموظفين

بلغ عدد كادر المديرية 13 موظفًا خلال العام 2025

المهام

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى ما يلي:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وعرضها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لاعتمادها
- المتابعة المستمرة لحركة المخاطر في المصرف والرقابة الدائمة على احترام تطبيق الإجراءات والضوابط، بما فيها:
- تحليل وتقييم وتحديد مخاطر الائتمان والتأكد من توفر الضوابط المناسبة لتخفيف هذه المخاطر، ومراقبة بانتظام لمخاطر التركزات على مستوى العميل والمجموعة المرتبطة به وعلى مستوى النشاط والقطاع الاقتصادي ومتابعة مخاطر عدم السداد بشكل يومي ومدى التزام العملاء بالشروط التعاقدية ومدى الالتزام بالتعهدات المالية والغير مالية ومتابعة عمليات التصنيف الائتماني وإعداد كافة التقارير للجهات الداخلية والرقابية.
- مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، وإعداد اختبارات الجهد ومقارنة المخرجات بالحدود والنسب الرقابية وتلك الداخلية
- التأكد من قيام إدارة المصرف باعتماد إجراءات رقابة يومية على مراكز القطع وكفائها لضمان عدم تجاوز المستويات المحددة من مجلس الإدارة بهذا الشأن.
- مراقبة مخاطر السيولة ورفع تقارير بشأنها إلى لجنة الموجودات والمطالب ALCO ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

المهام

- تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات والعمليات والأنظمة التي يقوم بها أو يتعامل فيها، والمراقبة الدورية للجوانب المحيطة بهذه المخاطر، وتقييم مدى تعرض المصرف للخسائر المادية وغير المادية التي قد تنشأ عنها، والتوصية بالإجراءات وأنظمة الضبط المطلوب للتحوط لها و/أو والتخفيف من الآثار التي تترتب على حدوثها.
- المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة وتقييم التعرضات إلى المخاطر الفعلية مقابل الحدود والسقوف الموضوعة على مختلف المستويات، والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- إعداد وتحديث ملف شبيهة المخاطر للمصرف وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمختلف جوانب المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف ومتابعتها
- متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق تعليمات السلطات الرقابية
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية وضاعطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف (Stress Testing)
- التأكد من توفر خطط لمعالجة حالات الطوارئ التي قد يتعرض لها المصرف وقيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأمين استمرارية العمل والتأكد من كفايتها.
- متابعة تنفيذ التوصيات الصادرة عن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقرارات مجلس الإدارة وترفع تقارير دورية بنسب الإنجاز كما وتبلغ عن أية تجاوزات حاصلة.
- تقديم تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة... الخ) وعرضها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل ربعي، وعلى الإدارة العامة بالإضافة إلى توزيعها على كافة المستويات الإدارية في المصرف. ورفع مقترحات وتوصيات للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العامة لمعالجة كافة نقاط الضعف المسجلة في نظم إدارة المخاطر في المصرف.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

مراقبة الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة

السيد يزن ديروان*

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

تعمل مديرية مراقبة الالتزام كمديرية غير تنفيذية ضمن الهيكل التنظيمي الإداري للمصرف، تتمتع باستقلالية عن الإدارة العامة إذ تتبع مباشرةً للجنة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع تقاريرها لهذه اللجنة ومجلس الإدارة. كما تتبع إدارياً إلى الإدارة العامة التنفيذية وترفع أيضاً تقاريرها لها للسماح لها بمناقشة مخرجات تقاريرها ومهامها الرقابية على أقسام المصرف واتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

عدد الموظفين

بلغ عدد كادر المديرية 10 موظفين خلال العام 2025

المهام

- التحقق من التزام مختلف الأنشطة في المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة، لاسيما تلك المتعلقة بالعمل المصرفي، بما فيها توجيهات مجلس النقد والتسليف، وتعليمات لجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف من خلال الرقابة المستمرة على العمليات المصرفية.
- التحقق من حالات الاشتباه واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها بما في ذلك إبلاغ هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن حالات التجاوز المؤكدة.
- دراسة الحسابات عالية المخاطر وفقاً لتصنيف هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصنيفات العالمية وسياسة البنك ومنح الموافقات عليها ورفع الحالات اللازمة للإدارة التنفيذية.
- التأكد من امتثال المصرف بالتشريعات والضوابط الدولية وخاصةً بمجال مكافحة التهرب الضريبي والالتزام بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)، ومتابعة المخاطر المرتبطة بالعقوبات الاقتصادية.
- التأكد من عدم تعارض سياسات وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة في المصرف مع الأنظمة والقوانين، ومتابعة المخاطر المرتبطة بأنشطة المصرف.
- التحقق من مراعاة المصارف المراسلة لمتطلبات مراقبة الالتزام وأحكام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- رفع تقارير دورية حول ممارسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط مراقبة الالتزام وكفايتها على مختلف مستويات المصرف إلى لجنة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف، وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحسب الاختصاص.
- متابعة برنامج التدقيق السنوي المعتمد للمراقبين المصرفيين الداخليين والوقوف عند مخرجات ونتائج هذه المهام الدورية وتلك الرقابية الطارئة الهادفة للتأكد من تقيّد الإدارة بالسياسة العامة للمصرف وضوابط العمل وتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى التأكد من صحة البيانات المالية والإفصاحات بشأنها، والتأكد من كفاية إجراءات التحوط للمخاطر المتنوعة التي يواجهها المصرف. ومتابعة نسب التقدم من قبل مختلف أقسام المصرف المعنية بتنفيذ التوصيات الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين نتيجة هذه المهام، ورفع تقارير بذلك إلى لجنة الالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة وإدارة المصرف.
- المساهمة في نشر ثقافة الالتزام على اختلاف المستويات الإدارية في المصرف.

* استقال السيد يزن ديروان من المصرف بتاريخ 2025/11/13 بموجب قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 850/ل إ

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

الحوكمة

مدير / رئيس الوحدة

أمين سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه الدكتور وائل جقميري

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

يتبع القسم لأمانة سر مجلس الإدارة، وهي وحدة غير تنفيذية مستقلة عن الإدارة التنفيذية وتابعة مباشرة إلى مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة، وتعمل لحساب المجلس.

عدد الموظفين

بلغ عدد كادر أمانة السر 2 موظف خلال العام 2025

المهام

تشمل مهام مسؤول الحوكمة في المصرف على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة ومتابعة تطبيقها وزيادة فعاليتها من خلال:

- مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء في المصرف، بما في ذلك مراجعة كافة التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة ولجانه والتأكد من كفاية المعلومات ودقتها خدمةً لمتطلبات المجلس في اتخاذ القرارات بشأن المواضيع قيد البحث، وبما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية من قبل مجلس الإدارة
- الإشراف على تطبيق أسس الحوكمة في المصرف بما في ذلك التأكد من توثيق أحكام حوكمة المصرف وضمان توفر الاطلاع عليها من كافة المساهمين والعاملين في المصرف، والتأكد من التزام أعمال مجلس الإدارة والمصرف بمبادئ الحوكمة والقوانين النافذة، والاحتفاظ بنسخ حديثة لكافة القوانين المرعية الإجراء والتي تؤثر على عمل مجلس الإدارة ونشاط المصرف.
- مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وثقافة الحوكمة في كافة أعمال وأنشطة المصرف
- إعداد، لصالح مجلس الإدارة، الإطار العام ومبادئ العمل بالمصرف من خلال وضع قواعد السلوك المهني ونشره وتطويره بما يتوافق مع حاجات نشاط المصرف والتأكد من الالتزام بالقواعد والسياسات المعتمدة بهذا الشأن.

المهام

- متابعة تطبيق مبدأ الشفافية والنزاهة والوضوح والموضوعية في التعامل مع جميع المساهمين والعاملين.
- إرساء القواعد لتوضيح العلاقات فيما بين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح
- وضع أدلة الحوكمة الداخلية للمصرف وصياغة السياسات الداخلية المختلفة التي تنظم العلاقة بين كافة العاملين ونشرها.
- المحافظة على الوثائق القانونية للمصرف وإدارتها بما فيها المحافظة على الوثائق المانحة للصلاحيات والتفويضات الصادرة عن المصرف والتأكد من إبلاغها إلى أصحاب العلاقة.
- مراقبة تطبيق سياسة تجنب تعارض المصالح مع كافة الأطراف ذات العلاقة مع المصرف
- إعداد التقرير عن مدى التزام المصرف بأحكام وضوابط الحوكمة السليمة للشركات.
- إدارة سجل المساهمين بما في ذلك متابعة عمليات التداول على أسهم المصرف وإعلام مجلس الإدارة بعمليات تداول غير عادية على أسهم المصرف.
- إدارة العلاقات مع المساهمين بما في ذلك تأمين المعلومات لهم عن المصرف ورفع الشكاوى وطلبات المساهمين إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- تنفيذ مهام مجلس الإدارة لجهة إدارة سجلات أعضاء المجلس وتنظيم اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه وتحضير اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

أحمد رضوان الشرايبي

أتعاب التدقيق¹³

15,000,000 ل.س.

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹⁴

البيانات المالية الختامية كما في 2025/12/31

البيانات المالية الختامية كما في 2024/12/31

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

لا يوجد

• يتضمن هذا الجدول التحفظات والأمور الهامة حتى نهاية الربع الثالث من العام، وسيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية النهائية.

13 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

14 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2022، 2023، 2024 إلخ)

مدقق الحسابات

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

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق/ شركة الاستشارات
213,000,000 ل.س.	مستشار تدقيق خارجي لأغراض الإدارة	شركة تدقيق مرخصة أصولاً في الجمهورية العربية السورية، وتخضع في أعمالها للمعايير المهنية والتشريعات النافذة، وتتمتع بالاستقلالية المهنية وتلتزم بمتطلبات الحوكمة والرقابة ذات الصلة.	شركة السمان ومشاركوه

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

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي		الاسم			
رئيس مجلس الإدارة		السيد ناجي بطرس اميل الشاوي			
نائب رئيس مجلس الإدارة		السيد غسان عرفان الكسم			
المدير العام		السيد شربل فيليب فرام			
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					
لا يوجد					

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025/10/12	الإفصاح عن الأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في 2025/9/30	نعم	2025/10/12

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها، بما فيها أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

• لا يوجد

الهيئات العامة

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁵

عادية		2025-05-21
القرارات ¹⁶		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2024	
2	1. الموافقة على اقتطاع احتياطي قانوني بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة المسجلة في بيان الدخل للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31 أي بمبلغ وقدره /2,030,527,393/ ل.س. (ملياران وثلاثون مليون وخمسمائة وسبعة وعشرون ألف وثلثمائة وثلاثة وتسعون ليرة سورية)، كاحتياطي قانوني بحيث يرتفع رصيد الاحتياطي القانوني إلى /3,319,589,893/ ل.س. (ثلاثة مليارات وثلثمائة وتسعة عشر مليون وخمسمائة وتسعة وثمانون ألف وثمانمائة وثلاثة وتسعون ليرة سورية)، وبنسبة 12.9% من رأس المال. 2. الموافقة على اقتطاع احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة المسجلة في بيان الدخل للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31 بمبلغ وقدره /2,030,527,393/ ل.س. (ملياران وثلاثون مليون وخمسمائة وسبعة وعشرون ألف وثلثمائة وثلاثة وتسعون ليرة سورية) كاحتياطي خاص بحيث يرتفع رصيد الاحتياطي الخاص إلى /6,336,296,743/ ل.س. (ستة مليارات وثلثمائة وستة وثلاثون مليون ومائتان وستة وتسعون ألف وسبع مائة وثلاثة وأربعون ليرة سورية)، وبنسبة 24.6% من رأس المال.	
3	تدوير الأرباح المحققة القابلة للتوزيع بعد تكوين الاحتياطيات القانوني والخاص واقتطاع الضريبة كما في 2024/12/31 والبالغة /12,569,691,096/ ل.س. (اثنا عشر مليار وخمسمائة وتسعة وستون مليون وستمائة وواحد وتسعون ألف وستة وتسعون ليرة سورية)، وإضافتها إلى رصيد حساب الأرباح المحققة المدورة كما في 2024/12/31، ليصبح رصيد حساب الأرباح المحققة المدورة بتاريخ 2024/12/31 مبلغ وقدره /14,438,573,905/ ل.س. (أربعة عشر مليار وأربع مائة وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وثلاثة وسبعون ألف وتسعمائة وخمسة ليرات سورية)	

¹⁵ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁶ تُسجل القرارات المتخذة في الهيئة العامة كما هي، وأي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتاريخ إعداد هذا التقرير تُسجل له ملاحظة أسفل الجدول (مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ)

الهيئات العامة

4	الموافقة على تعيين السيد نوار محمد صياح سكر عضواً في مجلس الإدارة بدلاً عن العضو المستقيل ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه.
5	إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة 2024 إبراءً عاماً شاملاً.
6	المصادقة على صرف تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024 بمبلغ إجمالي وقدره /1,576,886,456/ ل.س. (مليار وخمسمائة وستة وسبعون مليون وثمانمائة وستة وثمانون ألف وأربعمائة وستة وخمسون ليرة سورية) شملت مصروف التعويض المقطوع المخصص لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وذلك لقاء عضويته في المجلس والمصاريف والنفقات التي تكبدوها عن مشاركتهم في اجتماعات المجلس ولجانه خلال العام 2024، وكلفة ضريبة الدخل المتوجبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى المصروفات بموجب فواتير التي تكبدها عضو مجلس الإدارة السيد جمال منصور لقاء قيامه بمهام محددة بتكليف من مجلس الإدارة خلال هذا العام ومصاريف ضيافة وتدريب لأعضاء المجلس وتعويض إضافي لعضو مجلس الإدارة السيدة سلمى صبرا لقاء قيامها بمهام إضافية في مجلس الإدارة للعام 2024.
7	عدم تخصيص أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لقاء عضويتهم في المجلس عن عام 2024 بناء على طلبهم.
8	الموافقة على سياسة تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2025 كما يلي: 1. تخصيص كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بتعويض سنوي مقطوع بمبلغ 150 مليون ل.س.، وذلك لقاء مشاركته وحضوره اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، على أن يتحمل بنك الشرق مصاريف الضريبة المتوجبة على هذا التعويض . 2. صرف بدل الانتقال والنقل والإقامة لأعضاء المجلس لحضور اجتماعات المجلس واللجان. وذلك بموجب فواتير، ويستفيد من ذلك : أ- جميع أعضاء مجلس الإدارة في حال انعقاد اجتماع مجلس الإدارة و/أو لجانه خارج المقر الرسمي لهذه الاجتماعات المعتمد في المقر العام للمصرف في الشعلان في دمشق. ب-الأعضاء غير المقيمين رسمياً في دمشق أو في ريف دمشق . ت-تفويض مجلس الإدارة بتحديد سقف لهذه التكاليف انطلاقاً من المصاريف الفعلية المرتقبة وفق الأسعار الرائجة في السوق . 3. صرف تكاليف الإقامة والانتقال بموجب فواتير للأعضاء الموكلين بمهام يحددها مجلس الإدارة خلال العام 2024، بما في ذلك صرف تكاليف الإقامة والانتقال في سورية حصراً لعضو مجلس الإدارة السيد جمال منصور بموجب تفويضه بمتابعة أداء الإدارة العامة في العام 2025. وتفويض مجلس الإدارة بصرف التعويضات والمصاريف الناتجة عن تطبيقها خلال العام 2025.

الهيئات العامة

9	انتخاب المحاسب القانوني أحمد رضوان الشراي مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية 2025 لما له من خبرة جيدة في هذا المجال وكونه مدرجاً على لائحة المحاسبين القانونيين المعتمدة من الجهات المعنية، وتفويض أعضاء مجلس الإدارة أو من يفوضونه بالتفاوض مع مدقق الحسابات المنتخب فيما يتعلق بأتعابه وتوقيع العقد معه.
10	الترخيص للسيد جمال الدين منصور بممارسة أعمال مشابهة للأعمال التي يمارسها في بنك الشرق، عملاً بأحكام الفقرات 1 و2 و4 من المادة 152 من قانون الشركات. والترخيص بالتعاقد مع السيد ناجي شاوي رئيس مجلس الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يخص تجديد إصدار كفالة حسن تنفيذ لشركة " العناية للمواد الغذائية والدوائية"، وتمديد هذه الكفالة لمرة واحدة أو عدة مرات شرط الحصول على موافقة السلطات الرقابية المختصة على أن يجدد هذا الترخيص سنوياً . والإقرار بعدم وجود أي عقود مبرمة بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2024.

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة (ل.س.ق.)
• رعاية رمضانية خاصة مع فندق Golden Mazzeه	7,000,000
• مشاركة بنك الشرق بمعرض HiTech	51,750,000
• توقيع اتفاقية اطار عمل مشترك مع منظمة كاريتاس	-
• مشاركة بنك الشرق بمعرض التوظيف الخاص بالاشخاص ذوي الاعاقة بتنظيم المنظمة الفنلندية	-
• تبرع لفوج مار أفرام السرياني البطريكي بدمشق	35,000,000
• الرعاية الحصرية للتدريب المصرفي الأول "سورية تتعافى" لغرفة التجارة الدولية سورية ICC في برنامجه الأول والثاني	115,000,000
• المساهمة في دعم التنمية المجتمعية والتنمية من خلال تزويد الجامعة الافتراضية السورية بعدد من أجهزة الحاسوب	70,000,000
• مشاركة موظفي بنك الشرق بحملة تبرع بالدم خاصة لبنك الدم المركزي	-
• تنظيم حملة توعية خاصة بسرطان الثدي لموظفات البنك بالتعاون مع وزارة الصحة	-
• تنظيم دورة تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خاصة عن موضوع التحول الرقمي	-
• استقبال 10 طلاب جامعيين لمتابعة تدريبات مهنية عملية لدى فروع المصرف وتمكنهم من تعزيز معرفتهم بواقع العمل المصرفي وتنفيذ مشاريع تخرج جامعية	-
المجموع	278,750,000

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

الحرص المستمر على تعظيم القيمة للمساهمين من خلال تبني سياسات واضحة للشفافية والإفصاح، وتعزيز متانة الأداء المالي على المدى الطويل، والحرص على مشاركة المساهمين في اتخاذ القرارات من خلال: • الالتزام بالإفصاحات الدورية عن الأداء المالي وغير المالي في مواعيدها ودون تأخير. • دعم مشاركة المساهمين في اجتماعات الجمعية العمومية وتيسير مشاركتهم في اتخاذ القرارات. • توفير نسخة مطبوعة من التقرير السنوي لجميع المساهمين. • التحديث الدوري للبيانات عبر الموقع الإلكتروني للمصرف. • توفير قنوات تواصل فعالة ومستمرة مع المساهمين.	المساهمون
يعمل المصرف على دمج الاعتبارات البيئية في عملياته التشغيلية وقراراته التمويلية، من خلال: • التزام المصرف بتقليل أثره البيئي وتعزيز التحول الرقمي في الأنشطة والعمليات. من خلال تكثيف الجهود لترشيد النفقات والمصاريف التشغيلية وخاصة مصاريف الطاقة، والسعي لتأمين مصادر طاقة مستدامة، كما ونشر الوعي والتعميم على موظفي المصرف بالسعي لتخفيف الاعتماد على المعاملات الورقية وتخفيض التكاليف المرتبطة بها بما يسهم في تعزيز دور المصرف نحو استخدام أكثر كفاءة للموارد البيئية. • التوجه المستمر نحو تمويل المشاريع المستدامة في سياسات التسليف. • تطبيق ممارسات تشغيلية تهدف إلى رفع كفاءة استخدام الموارد والحد من الانبعاثات بما ينسجم مع مبادئ الاستدامة، من خلال التوسع في أتمتة التقارير والتحول نحو الحلول الرقمية، بما يسهم في تقليل الاعتماد على الورق وتعزيز الاستدامة البيئية، إلى جانب تعميم سياسات ترشيد استهلاك الكهرباء والمياه ضمن مختلف مواقع العمل.	البيئة

• يلتزم المصرف بدوره التنموي عبر تمكين الأفراد والشركات، ودعم الشمول المالي، إلى جانب تنفيذ مبادرات نوعية في مجال المسؤولية الاجتماعية، ويتجلى ذلك بوضوح خلال العام 2025 من خلال: • إقامة شراكات دائمة مع المنظمات والجمعيات لتنفيذ برامج مجتمعية. حيث تم توقيع اتفاقية اطار عمل مشترك خلال شهر آب مع منظمة كاريتاس. • دعم المبادرات الإنسانية والخيرية. مثل التبرع لفوج مار أفرام السرياني البطريركي بدمشق خلال شهر نيسان ، والمشاركة بمعرض التوظيف الخاص بالاشخاص ذوي الاعاقة خلال شهر تموز من العام 2025. • المشاركة في حملات التبرع بالدم. حيث تم مشاركة موظفي بنك الشرق خلال شهر أيلول من العام بحملة تبرع بالدم خاصة لبنك الدم المركزي. • رعاية برامج تدريب مصرفي متخصص تستهدف الكوادر المصرفية الوطنية، من خلال الرعاية الحصرية للتدريب المصرفي الأول "سورية تتعافى" لغرفة التجارة الدولية سورية ICC في برنامجه الأول خلال شهر تموز والثاني خلال شهر آب للعام 2025. • دعم الأنشطة الاقتصادية من خلال المشاركة في الفعاليات التخصصية. تمثلت بمشاركة بنك الشرق خلال شهر تشرين الثاني بمعرض HiTech • دعم الكفاءات الشابة وتأهيلها لسوق العمل. من خلال استقبال 10 طلاب جامعيين على مدار العام 2025 لمتابعة تدريبات مهنية عملية لدى فروع المصرف وتمكنهم من تعزيز معرفتهم بواقع العمل المصرفي وتنفيذ مشاريع تخرج جامعية.	المجتمع
• يولي المصرف اهتماماً كبيراً برأس المال البشري باعتباره أحد أهم ركائز النجاح، حيث يعمل على توفير بيئة عمل محفزة وآمنة تدعم الابتكار والتنوع، وتوفر فرصاً مستمرة للتطوير المهني وبناء القدرات، بما يسهم في رفع مستوى الأداء المؤسسي. • استمر المصرف في تطوير مهارات الموظفين من خلال برامج تدريبية متخصصة، وتعزيز جاهزية الكوادر لمواكبة التحول الرقمي، وترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على الأداء والتميز من خلال موازنة معتمدة للتدريب خلال العام 2025. يحرص المصرف على تعزيز رفاه الموظفين واستقرارهم الوظيفي حيث وقرّ المصرف للعاملين خلال العام 2025 برامج متكاملة للتأمين الصحي والتأمين على الحياة، إلى جانب تقديم الدعم والمساندة في حالات الطوارئ أو عند تعرض الموظفين لحوادث أو ظروف مالية استثنائية. ويأتي ذلك في إطار التزام المصرف برعاية موارده البشرية وتعزيز بيئة عمل داعمة ومستدامة.	الموظفون

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
811	14	797	عدد المساهمين
%100	%49.17	%50.83	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
811	لا يوجد	1	810	عدد المساهمين
%100	لا يوجد	%49	%51	نسبة الملكية

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

نسبة الملكية	اسم المساهم	الرقم
%49	البنك اللبناني الفرنسي	1
%49		المجموع

المساهمون

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	تابعة	6,242,136	%4.12

المساهمين وفق حجم الملكية نهاية العام

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000 سهم	517	685,435	%0.27
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	127	2,931,611	%1.14
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	25	1,721,955	%0.66
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	99	16,256,892	%6.31
5	من 500,000 سهم وأكثر	43	236,216,607	%91.62
	المجموع	811	257,812,500	%100

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

2024	2023	2022	2021	2020	
25,781,250,000 ل.س.	5,156,250,000 ل.س.	5,156,250,000 ل.س.	4,125,000,000 ل.س.	4,125,000,000 ل.س.	رأس المال المدفوع
20,625,000,000 ل.س.	-	1,031,250,000 ل.س.	-	1,375,000,000 ل.س.	قيمة الأرباح الموزعة
%400	-	%25	-	%50	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	-	أسهم مجانية	-	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

المساهمون

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني					
شباط					
آذار					
نيسان					
أيار					
حزيران	4,011.00	%62.63	185,769	639,241,977.00	95
تموز	5,062.00	%26.2	324,684	1,787,636,709.00	288
آب	3,367.84	% 33.47-	245,695	975,582,916.00	286
أيلول	2,803.41	%16.76-	2,003,912	5,996,867,118.00	399
تشرين الأول	2,237.68	%20.18-	105,872	271,826,563.00	147
تشرين الثاني	2,344.58	4.78	243,421	559,473,492.00	166
كانون الأول	2,316.67	%1.19-	32,504	74,165,914.00	41
المجموع			3,141,857	10,304,794,689.00	1,422

توقف التداول في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2024/12/5 وذلك بسبب الأحداث السياسية التي شهدتها البلاد، واستؤنف التداول رسمياً في 2 حزيران 2025 بسعر افتتاح 2,466.29 ل.س.

علاقات المساهمين في الشركة

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

- لا يوجد

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

- لا يوجد

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

- د. وائل جقميري
- أمانة سر مجلس الإدارة، مسؤولة عن متابعة وإدارة شؤون وعلاقات المساهمين بالمصرف

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

- الهاتف : +9631166803000
- الفاكس : +9631166803300
- البريد الإلكتروني : Wael.jakmiry@bankalsharq.com

تقع مسؤولية صحة المعلومات والبيانات المذكورة ضمن هذا التقرير على عاتق مجلس الإدارة، وعلى المجلس التأكد من أن جميع المعلومات المطلوبة قد تم تدوينها بدقة وشفافية وبدون أي تحيز، ويجب مراعاة اختيار الشخص / أو مجموعة الأشخاص المناسبين لإعداد هذا التقرير وفق المعايير المذكورة

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

الاسم	المنصب	التوقيع
د. وائل جقميري	أمين سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	

اسم و توقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
السيد شربل فرام	

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد ناجي الشاوي	رئيس مجلس الإدارة	

بنك
الشرق ش.م.م.ع

مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
1	ناجي الشاوي	سوري الجنسية، مواليد عام 1949. - رئيس مجلس إدارة بنك الشرق منذ 2014/10/31. أعيد انتخابه لرئاسة المجلس في 2024/5/8. - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ كانون الأول 2008، وأعيد انتخابه لدورة سادسة في 2024/5/8. - حائز على شهادة في التجارة من مدرسة لندن للتجارة الخارجية في بريطانيا. الخبرات المهنية يعمل السيد ناجي الشاوي في مجال التجارة والصناعة منذ عام 1974، حيث هو شريك ورئيس مجلس إدارة لعدة شركات في سورية تعمل في مجال المواد الغذائية والدوائية والصيدلانية والأجهزة الطبية والورق. كما أن السيد شاوي من مؤسسي بنك الشرق، وكان له دور ريادي كعضو في لجنة المصرف التأسيسية بين العام 2004 و2008، ولاحقاً في متابعة انطلاق نشاط المصرف في سورية ومتابعة تطوره، متابعاً متطلبات العمل المصرفي على مستوى مجلس الإدارة بما فيها المتطلبات والضوابط الصادرة عن السلطات الرقابية على المصارف في سورية ومن خلال مشاركته في عضوية عدد من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	
2	غسان الكسم	سوري الجنسية، مواليد عام 1961. - نائب رئيس مجلس إدارة بنك الشرق منذ 2024/5/8. - عضو مجلس إدارة مستقل منذ 2021/5/27. أعيد انتخابه لدورة ثانية في 2024/5/8. - حائز على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Saint Mary's University في كندا. الخبرات المهنية يعمل السيد الكسم في قطاع التجارة والصناعة في سورية منذ العام 1983، حيث أسس عدد من الشركات الصناعية في سورية في قطاعات الصناعات الهندسية والإلكترونية. كما ينشط السيد الكسم في قطاع تعهدات البناء والتطوير العقاري في الخارج. يتمتع بسمعة جيدة في عالم الأعمال وبعلاقات مميزة مع مختلف الهيئات الاقتصادية والاجتماعية في سورية، حيث كان شغل منصب عضو مجلس إدارة هيئة الاستثمار في رئاسة مجلس الوزراء ممثلاً لغرفة الصناعة ومنصب عضو مؤسس وأمين سر اتحاد المصدرين ومنصب نائب رئيس مجلس رجال الأعمال السوري، وممثل لاتحاد غرف الصناعة لدى مديرية الجمارك والتسعين ووزارة الاقتصاد ووزارة الكهرباء.	

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
3	باسل القتايي	سوري الجنسية، مواليد عام 1971. - تم انتخابه كعضو مجلس إدارة مستقل منذ 2024/5/8. - حائز على بكالوريوس في التجارة / مرتبة الشرف من جامعة كارلتون في كندا- أوتاوا الخبرات المهنية: يعمل السيد قتايي كشريك ومالك ومدير إداري لشركة النهضة للتعهدات والآليات المحدودة المسؤولية. وهو من رجال الأعمال المعروفين في الأوساط المالية والاقتصادية السورية، ويتمتع بعلاقات جيدة مع العديد من الهيئات والجهات الحكومية المحلية والخارجية. ويتمتع السيد قتايي بخبرات مالية استشارية تفوق 28 عاماً، عمل خلالها على تقديم الاستشارات وتمثيل الشركات وتملك الوكالات، كما قام بتقديم المشورة المالية والتخطيط للحسابات وتحليل الوضع المالي للعملاء في رويال بنك / كندا لمدة عامين، وهو عضو مؤسس وأمين عام المبادرة الأوروبية العربية للسلام وإعادة الإعمار ومقرها فيينا / النمسا.
4	بشار الدبل	سوري الجنسية، مواليد عام 1971. - عضو مجلس إدارة مستقل منذ 2021/5/27. أعيد انتخابه لدورة ثانية في 2024/5/8. - حائز على إجازة في الهندسة الميكانيكية / تصميم وإنتاج من جامعة دمشق في سورية. الخبرات المهنية يعمل السيد الدبل في مجال التجارة والصناعة في سورية منذ العام 1994. وهو من رجال الأعمال الشباب في سورية، مؤسس وشريك ومدير تنفيذي لعدة شركات إنتاجية في قطاع صناعة وتجارة مواد البناء الأساسية في سورية، (صناعة خزانات المياه البلاستيكية، تجارة المواد الصحية، تصنيع القرميد الإسمنتي والملون ومواد البناء البيتونية). ويتمتع السيد دبل بسمعة جيدة بعلاقات ومعارف في عالم الأعمال في سورية وخارجها. وقد لعب دوراً ناشطاً في استقطاب عملاء جدد للمصرف ولاسيما شركات صناعية وتجارية متوسطة الحجم التي هي في صلب نشاط المصرف الائتماني.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
جمال الدين منصور		لبناني الجنسية، مواليد عام 1940. • عضو مجلس إدارة تنفيذي منذ أيار 2015 ولغاية نيسان 2018، وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ نيسان 2018 ولتاريخه. أعيد انتخابه لدورة رابعة في 2024/5/8 • حائز على شهادة في علوم الإحصاء والاقتصاد من المعهد الوطني للإحصاء والعلوم الاقتصادية (فرنسا) وشهادة في الدراسات المعمقة في اقتصاد ومالية المؤسسات من جامعة بوردو (فرنسا) الخبرات المهنية للسيد منصور خبرات مصرفية منها 48 سنة لدى البنك اللبناني الفرنسي، حيث انضم منذ العام 1978 إلى هذا المصرف فعمل أولاً كمدير فرع لغاية عام 1988 ومن ثم كمدير إقليمي خلال الفترة ما بين 1988-1991 وأخيراً كنائب مدير عام منذ العام 1991 لتاريخه. وللسيد منصور معرفة وثيقة بنشاط بنك الشرق ومتطلبات إدارة هذا النشاط إذ شغل منصب المدير العام لبنك الشرق في سورية منذ العام ٢٠٠٩ ولغاية انتخابه عضواً لمجلس إدارة المصرف في 2015/5/13 بموافقة مصرف سورية المركزي. ويحوز على سمعة طيبة في عالم المصارف والأعمال.
فريال خليل		لبنانية الجنسية، مواليد عام 1950. • عضو مجلس إدارة مستقل منذ تموز 2019 ولغاية أيار 2024، وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي منذ أيار 2024 ولتاريخه. أعيد انتخابها لدورة ثالثة في 2024/5/8. • حائزة على بكالوريوس في التجارة وإدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت - لبنان. الخبرات المهنية تحوز السيدة خليل على خبرة مصرفية تفوق 35 سنة، عملت خلالها لدى بنك بيروت والبلاد العربية في قطاعات مختلفة، وبشكل خاص كمدير رئيسي للتسليف وإدارة المخاطر الائتمانية ومعالجة الديون المتعثرة. كما تابعت شؤون إدارة الخزينة وعمليات الفروع والبيع بالتجزئة. وهي محاضرة ومدرسة معتمدة منذ 28 عاماً لتاريخه لدى جمعية المصارف في لبنان واتحاد المصارف العربية والمعهد العالي للدراسات المصرفية في جامعة القديس يوسف - لبنان.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
نوار سكر		سوري الجنسية، مواليد عام 1966. - تم تعيينه كعضو مجلس إدارة مستقل بصفته الشخصية لملاء المركز الشاغر في مجلس إدارة بنك الشرق في 2024/10/02. - حائز على بكالوريوس في المحاسبة / من جامعة دمشق – كلية الاقتصاد. الخبرات المهنية: يعمل السيد سكر كشريك في الشركة السورية للخدمات الزراعية. ويتمتع بمؤهلات علمية عالية وخبرات في إدارة الأعمال لشركات تجارية مختلفة، ويمتلك خبرة مصرفية تفوق 7 سنوات شغل فيها منصب عضو مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ العام 2017 إلى عام 2022 وشغل منصب نائب مجلس إدارة هذا المصرف منذ حزيران 2020 ولغاية تموز 2022، يتمتع السيد سكر بسمعة طيبة في مجتمع رجال الأعمال، وعلاقات جيدة ووثيقة مع رجال وسيدات الأعمال في سورية وخارجها، ومع الجهات والهيئات الحكومية محلياً وخارجياً.