



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 التقرير" 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 التالي لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

يتضمن هذا النموذج ما يلي:

معلومات عامة حول الشركة	مصدق 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 قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
100 مليار ليرة سورية	رأس المال المصرح به
100 مليار ليرة سورية	رأس المال المدفوع
1 مليار سهم	عدد الأسهم
4,185 مساهم	عدد المساهمين
171	عدد الموظفين
www.qnb.com	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة، خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12:

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				
قطري	2 دورة	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	رئيس مجلس إدارة	إسماعيل محمد العمادي	1
قطري	3 دورات	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	يوسف علي الدرويش	2
لبناني	2 دورة	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	وليد مورييس عبد النور	3
قطري	3 دورات	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	محمد عبد العزيز الأصمخ	4
قطري	3 دورات	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	سالم عزان النعيمي	5
سورية	2 دورات	-	25/05/2022	عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	مصرف التوفير	نائب رئيس مجلس الإدارة	رغد جرجي معصب	6
سوري	1 دورة	09/01/2025	16/07/2023	عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة	جعفر محمد سكاف	7
سوري	1 دورة	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	مرهف رامي نزهه	8
سوري	1 دورة	-	25/05/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	زيد طلال الخوري	9
سوري	1 دورة	-	12/09/2022	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	عيسى ميشيل الشامي	10

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

أعضاء مجلس الإدارة، خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31:

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة ⁴			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات ⁶	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين ⁵	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
قطري	دورة 1	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	رئيس مجلس إدارة	خالد أحمد الساده	1
قطري	3 دورات	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	إسماعيل محمد العمادي	2
مصري	دورة 1	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	أحمد حسن علي أحمد عرفات	3
بريطاني	دورة 1	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	مارك جوني ناجل	4
قطري	دورة 1	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	محمد فتحي أبو الريش	5
سورية	3 دورات	-	13/08/2025	عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	مصرف التوفير	نائب رئيس مجلس الإدارة	رغد جرجي معصب	6
سوري	دورة 1	-	13/08/2025	عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة	حسن محمد خطيب	7
سوري	دورة 2	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	مرهف رامي نزهه	8
سوري	دورة 2	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	زيد طلال الخوري	9
سوري	دورة 2	-	13/08/2025	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	عيسى ميشيل الشامي	10

⁴ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

⁵ تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

⁶ المطلوب عدد الدورات التي كان فيها الشخص عضواً في مجلس الإدارة بما فيها الدورة الحالية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 خالد أحمد الساده	*508,052,222	%50.81	*508,052,222	%50.81
2 إسماعيل محمد العمادي				
3 أحمد حسن علي أحمد عرفات				
4 مارك جوني ناجل				
5 محمد فتحي أبو الريش				
6 رغد جرجي معصب	41,129,825	%4.11	41,129,825	%4.11
7 حسن محمد خطيب	102,824,559	%10.28	102,824,559	%10.28
8 مرهف رامي نزهه	1,668,820	%0.17	1,668,820	%0.17
9 زيد طلال الخوري	867,979	%0.09	867,979	%0.09
10 عيسى ميثيل الشامي	176,147	%0.02	176,147	%0.02

*ملكية بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
يشترط أن يمتلك 75 ألف سهم على الأقل من أسهم الشركة	يشترط أن يمتلك 75 ألف سهم على الأقل من أسهم الشركة	يشترط في رئيس مجلس الإدارة أن يمتلك ضعف عدد الأسهم المطلوب من عضو مجلس الإدارة	ثلاث سنوات قابلة للتجديد

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

10%

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	حضور أم بالتمريض؟	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	حضور	2025-01-23	1
يوسف علي يوسف الدرويش	8	حضور	2025-04-29	2
لا يوجد	9	حضور	2025-07-08	3
محمد عبد العزيز الاصمخ	9	حضور	2025-07-30	4

مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعتذرين	عدد الحضور	حضور أم بالتمير؟	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	10	حضور	2025-08-14	1
لا يوجد	10	حضور	2025-10-29	2
لا يوجد	10	حضور	2025-12-09	3

البدلات والمكافآت والتعويضات⁷

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام:

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا اجتماعات مجلس إدارة خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12 :

بلغ مجموع بدلات الحضور متضمنة/ اجتماعات المجلس واللجان/ 164.2 مليون ليرة سورية. وفق التفاصيل الموضّحة للهيئة.

ثانياً: أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا اجتماعات مجلس إدارة خلال الفترة الممتدة من تاريخ 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31:

بلغ مجموع بدلات الحضور متضمنة/ اجتماعات المجلس واللجان/ 189.5 مليون ليرة سورية. وفق التفاصيل الموضّحة للهيئة.

⁷ يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تمّ صرف البدل أو التعويض أو المكافأة بها.

مجلس الإدارة

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁸	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
	لا يوجد		لا يوجد

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

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
1	لا يوجد	
المجموع		

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

تاريخ الاجتماع	القرار
1 2025-08-07	أوصى مجلس الإدارة بالإجماع على توزيع الأرباح على شكل أسهم مجانية بنسبة 129,57% وبمبلغ 56.44 مليار ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 100 مليار ليرة سورية

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

الخطة المستقبلية

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

- العمل على استغلال الفرص الاستثمارية الآمنة من خلال منح تسهيلات ائتمانية للمؤسسات والأفراد، وذلك من خلال منح الائتمان الجيد واختيار العميل استناداً على المعرفة الكاملة، KYC، والأخذ بعين الاعتبار عدم التركيز في القطاعات، مع التوجه في المنح الائتماني إلى القطاعات الإنتاجية .
- العمل على تفعيل الخدمات الإلكترونية وتطبيق توجهات المصرف المركزي فيما يتعلق بالنفاز المالي.
- المحافظة على متانة المركز المالي للبنك، سيولة كافية، قاعدة رأسمال قوي.
- العمل على تدعيم قاعدة العملاء والودائع من حيث المصدر والنوع والقيم، بما يتناسب مع تأمين الحاجات التمويلية للخطط الائتمانية، والاستثمارية، مع الأخذ بعين الاعتبار لتخفيض تكلفة مصادر الأموال وزيادة نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى إجمالي محفظة الودائع (CASA Ratio)
- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال متابعة التحصيل والمتابعة المستمرة لمؤشرات العملاء الائتمانية بشقيها المالي والكبي.
- الالتزام والامتثال لتعليمات ومتطلبات السلطات الرقابية وتطبيق قواعد الحوكمة المؤسسية.
- العمل على زيادة الدخل من العمولات والرسوم.
- ترشيد النفقات وضبط نسبة الكفاءة التشغيلية.
- المراجعة المستمرة للإجراءات وتبسيطها دون الإخلال بالجوانب الرقابية.
- العمل على اختيار أفضل الكفاءات لشغل المناصب مع الاستمرار في تنفيذ الخطة التدريبية بما يتناسب مع خطط المسيرة المهنية والإحلال.

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؟

تاريخ التقييم	آلية التقييم	نتائج التقييم
2026/01/28	خلال اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول لعام 2026 تم تقييم أداء مجلس الإدارة / أعضاء المجلس ولجانه بموجب استمارة تقييم أداء عن عام 2025	أظهرت نتائج تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وأعضاء مجلس الإدارة، خلال عام 2025، مستوى عالياً من الكفاءة والالتزام بمتطلبات الحوكمة المصرفية

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

لا

المواثيق والسياسات⁹

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

الهدف من السياسة	اسم السياسة
تهدف هذه السياسة إلى تنظيم المسؤوليات والإجراءات الإدارية لضمان تنفيذ العمليات الخدمية بشكل آمن ومنسق وفعال، وبما يعزز الكفاءة التشغيلية داخل البنك	سياسة الإدارة والخدمات العامة/ Administration and General Services Policy
تهدف هذه السياسة إلى تنظيم عمل أمانة سر مجلس الإدارة واللجان، من خلال تحديد المسؤوليات والاختصاصات وآليات توثيق الاجتماعات والقرارات، وضمان الالتزام بمتطلبات الحوكمة وتعزيز فعالية أعمال المجلس.	سياسة أمانة سر مجلس الإدارة/ Board Secretariat Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع الإطار المعتمد للالتزام بالبنك بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال تحديد المسؤوليات والإجراءات التي تضمن الالتزام بالتشريعات النافذة والضوابط التنظيمية، وتعزيز فعالية الرقابة الداخلية واكتشاف ومنع الأنشطة المشبوهة.	سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ AML and CFT Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار واضح يضمن التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بمنع أي ممارسات فساد أو رشوة، وتعزيز الرقابة والامتثال، وتوفير الإرشادات اللازمة للتعامل مع الحالات المشبوهة، ورفع مستوى الوعي بين الموظفين، إضافة إلى تشجيع الإبلاغ عبر القنوات المعتمدة بما يحافظ على نزاهة وسمعة البنك.	سياسة مكافحة الرشوة والفساد/ Anti-Bribery and Corruption Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار واضح للفصل المعلوماتي داخل البنك، بما يضمن حماية المعلومات السرية والداخلية والتعامل معها بالشكل السليم. كما تهدف إلى إدارة تعارض المصالح بشكل محايد بين البنك وعملائه أو بين العملاء أنفسهم، إضافة إلى ضمان التزام الموظفين بالقوانين واللوائح والمعايير الأخلاقية ذات الصلة، وفهم مسؤولياتهم عند التعامل مع المعلومات الحساسة، بما يسهم في تطبيق السياسة بفعالية وحماية نزاهة وسمعة البنك.	سياسة الجدران الصينية (الفصل المعلوماتي)/ Chinese Walls Policy
تهدف هذه السياسة إلى ضمان التزام البنك بالتشريعات والضوابط التنظيمية، وتعزيز دور الامتثال في الحد من المخاطر التشغيلية والقانونية ورصد أي مخالفات محتملة.	سياسة الامتثال/ Compliance Policy
تهدف هذه السياسة إلى تحديد حالات تعارض المصالح وإدارتها بشكل عادل ومناسب، ومنع استغلال المعلومات الداخلية بما يضمن الشفافية والنزاهة، وحماية مصالح البنك والمساهمين والعملاء وأصحاب المصلحة.	سياسة تعارض المصالح والتعامل بناءً على معلومات داخلية/ Conflict of Interest and Insider Dealing Policy

⁹ سياسات الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة مثل (سياسة تضارب المصالح، سياسة الإبلاغ عن المخالفات، قواعد السلوك المهني..... إلخ)

مجلس الإدارة

الهدف من السياسة	اسم السياسة
تهدف هذه السياسة إلى تنظيم علاقة البنك مع العملاء من خلال تطبيق إجراءات التعرف عليهم وتقييم مخاطرهم وتحديث بياناتهم امتثالاً لكافة القوانين والقرارات والتعاميم ومتطلبات هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	سياسة اعرف عميلك/ KYC Policy
المعتمدة: FATCA تهدف هذه السياسة إلى ضمان التزام البنك بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي وبما ينسجم مع القوانين السورية، وآليات الإفصاح الأمريكي .	سياسة الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي/ FATCA Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار عام لإدارة مخاطر الاحتيال من خلال تحديد المبادئ الأساسية والإجراءات اللازمة للوقاية من الاحتيال، واكتشافه، ومعالجته بما يحمي مصالح البنك ويحافظ على نزاهة عملياته.	سياسة مكافحة الاحتيال/ Fraud Control Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار تنظيمي متكامل لإدارة البيانات الشخصية داخل البنك، من خلال تحديد الضوابط والمعايير اللازمة لجمع ومعالجة وتخزين ومشاركة البيانات الشخصية بطريقة تضمن سرّيتها وسلامتها وأمنها، ويضمن الامتثال للأنظمة والتشريعات ذات الصلة بحماية البيانات.	سياسة حماية البيانات الشخصية/ Personal Data Protection Policy
تهدف هذه السياسة إلى ضمان التزام البنك بكافة الأنظمة والبرامج الدولية والمحلية المتعلقة بالعقوبات، وتطبيق ضوابط فعالة لمراقبة العمليات وكافة الجهات ذات العلاقة، لحماية البنك من المخاطر القانونية والمالية والسمعة.	سياسة العقوبات/ Sanction Policy
تهدف هذه السياسة إلى تعزيز الرقابة المالية من خلال وضع ضوابط ومعايير تضمن سلامة الإجراءات المالية، والحد من مخاطر الاحتيال المالي، ودعم الشفافية والامتثال للمتطلبات التنظيمية، والمعايير المحاسبية.	سياسة الرقابة المالية/ Financial Control Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار تنظيمي يضمن إدارة فعالة وأمنة للبنية التكنولوجية في البنك، من خلال تحديد الضوابط والمعايير الخاصة بتطوير وتشغيل وصيانة أنظمة وتقنيات المعلومات، وتعزيز أمن المعلومات، وضمان استمرارية الأعمال والامتثال للمتطلبات التنظيمية والرقابية. هي سياسة تُعنى بتشغيل التقنية وإدارتها وضمان كفاءتها داخل البنك.	سياسة تقنية المعلومات/ Information Technology Policy
تهدف هذه السياسة إلى تحديد الإطار الذي ينظم عمل التدقيق الداخلي باعتباره وظيفة مستقلة، كما تهدف السياسة إلى ضمان قيام التدقيق الداخلي بتقديم تقارير وتوصيات تساهم في تحسين كفاءة العمليات وتعزيز الامتثال للسياسات الداخلية والمتطلبات الرقابية.	سياسة التدقيق الداخلي/ Internal Audit Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار شامل لحماية بيانات البنك وأنظمتها التقنية من خلال تطبيق ضوابط أمنية تضمن السرية والسلامة والتوافر، وتعزيز حماية البنية التحتية لتقنية المعلومات، وضمان الامتثال لمتطلبات أمن المعلومات القانونية والتنظيمية. هي سياسة تُعنى بحماية المعلومات وضبط المخاطر الأمنية	سياسة إدارة أمن المعلومات/ Information Security Management Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار رقابي يحدد الضوابط والإجراءات اللازمة لحماية الأنظمة والبيانات من التهديدات السيبرانية، وتعزيز جاهزية البنك لمواجهة الهجمات الرقمية، وضمان التزام الموظفين والأطراف الخارجية بمتطلبات الأمن السيبراني والمعايير التنظيمية.	سياسة الأمن السيبراني/ Cyber Security Policy

مجلس الإدارة

الهدف من السياسة	اسم السياسة
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار منظم لمراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية بشكل دوري، وتحديد أي تجاوزات أو إشارات مبكرة تستدعي اتخاذ إجراءات، بما يساهم في الحد من المخاطر المحتملة وتعزيز فاعلية إدارة المخاطر داخل البنك.	سياسة مؤشرات المخاطر الرئيسية/ KRI Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار يضمن إدارة وتوثيق معاملات الأطراف ذات الصلة، وبما يتماشى مع الضوابط الرقابية التي تعزز الشفافية والنزاهة، وتضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية، والحد من أي تعارض محتمل في المصالح.	سياسة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة/ Affiliate Transactions Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار يحدد الصلاحيات المالية والتوقيعية داخل البنك، وذلك بما يضمن ممارسة السلطات وفق ضوابط ومعايير واضحة، ويعزز الشفافية والرقابة.	سياسة إدارة التوقيعات المخولة/ Authorized Signature Management Policy
تهدف هذه السياسة إلى ضمان حماية سرية جميع المعلومات التي يمتلكها البنك أو تتعلق بعملياته أو عملائه أو موظفيه أو شركائه، وذلك من خلال وضع ضوابط تمنع أي إفصاح أو استخدام غير مصرح به للمعلومات، وبما يساهم في الحفاظ على خصوصية العملاء وسمعة البنك.	سياسة السرية/ Confidentiality Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار يضمن رفع جودة بيانات العملاء والحفاظ على دقتها واكتمالها وتحديثها بشكل مستمر، بما يساهم في تقليل المخاطر التشغيلية المرتبطة بالبيانات.	سياسة إدارة بيانات العملاء/ Customer Data Management Policy
الهدف من هذه السياسة إدارة مواقف السيارات المخصصة للموظفين بكفاءة وعدالة وشفافية.	سياسة مواقف سيارات الموظفين/ Employees Car Parking Policy
تهدف هذه السياسة إلى ضمان توفير تغطية تأمينية كافية وشاملة لأصول البنك وعملياته، بما يساهم في الحد من المخاطر المحتملة ويعزز قدرة البنك على مواجهة الأحداث غير المتوقعة، وذلك وفق المتطلبات التنظيمية والمعايير المعمول بها، بما في ذلك التأمين على الأصول الثابتة والنقد في الخزائن والنقد أثناء النقل.	سياسة التأمين/ Insurance Policy
تهدف هذه السياسة إلى تعزيز بيئة عمل آمنة وصحية من خلال وضع الضوابط والإجراءات التي تدعم حماية الأفراد والأصول، وتطوير ثقافة فاعلة للسلامة والأمن، بما يساهم في الحد من المخاطر المحتملة وتقليل الآثار المادية أو المالية أو السمعة التي قد يتعرض لها البنك.	سياسة الصحة والسلامة والأمن والبيئة/ Health, Safety, Security and Environment Policy
تهدف هذه السياسة إلى تعزيز نظام رقابي داخلي فعال يضمن حماية أصول البنك، ويدعم ثقافة الامتثال والنزاهة، ويرفع من كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية، وذلك من خلال ضمان دقة وموثوقية التقارير المالية والإدارية، والالتزام بالتشريعات والأنظمة المعمول بها، وتعزيز قدرات البنك على إدارة المخاطر واكتشاف أي أوجه ضعف ومعالجتها في الوقت المناسب.	سياسة الرقابة الداخلية/ Internal Controls Policy
تهدف هذه السياسة إلى ضمان استمرارية القيادة داخل البنك من خلال تطبيق خطط تعاقب وظيفي فعالة للمناصب التنفيذية، بما يضمن توفر كوادر مؤهلة في جميع الأوقات، ويعزز استدامة الأعمال، ويضمن جاهزية البنك للتعامل مع أي شواغر مفاجئة، بما يدعم كفاءة الحوكمة المؤسسية واستمرارية الأداء التنفيذي.	سياسة التعاقب الوظيفي للإدارة التنفيذية/ Executive Management Succession Policy

مجلس الإدارة

الهدف من السياسة	اسم السياسة
تهدف هذه السياسة إلى تعزيز فعالية الإشراف الإداري داخل البنك من خلال وضع إطار منظم لمتابعة الأداء، وضمان مراقبة الانحرافات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. كما تضمن هذه السياسة تطبيق مبادئ الحوكمة السليمة في عمل اللجان الإدارية من خلال وضوح الصلاحيات، الالتزام بمتطلبات الاجتماعات واتخاذ القرارات، وتطبيق ضوابط تضمن الفصل بين المهام ومنع تضارب المصالح، بما يدعم استمرارية الأعمال.	سياسة الإشراف الإداري/ Management Supervision Policy
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار يضمن ربط نظام المكافآت والتعويضات — بما في ذلك الحوافز والبدلات — بأداء الإدارة التنفيذية والموظفين، وذلك من خلال تحقيق الأهداف والنتائج المحددة لكل مستوى وظيفي، وبما يتماشى مع الربحية والأداء العام للبنك. كما تسعى السياسة إلى تعزيز العدالة والشفافية والتحفيز، ودعم ممارسات الحوكمة السليمة في إدارة التعويضات.	سياسة المكافآت للإدارة التنفيذية والموظفين/ Remuneration Policy for Executive Management & Employees
تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار منظم لتنفيذ خطط المبيعات بما يتوافق مع استراتيجية البنك، ويدعم تسويق المنتجات، ويضمن تحقيق نمو مستدام وزيادة الحصة السوقية ضمن ضوابط رقابية واضحة.	سياسة المبيعات/ Sales Policy
تهدف هذه السياسة إلى ضمان جودة واستمرارية الخدمات ورفع رضا العملاء عبر معايير أداء واضحة، ومؤشرات قياس، وإجراءات منظّمة لتحسين تجربة العميل ومعالجة الشكاوى.	سياسة جودة الخدمة/ Service Quality Policy
تهدف هذه السياسة إلى تنظيم دورة حياة أجهزة الحاسب المملوكة للبنك وتحديد الضوابط والآلية المعتمدة لبيع الأجهزة التي انتهت فترة استخدامها للموظفين، وذلك بما يضمن الشفافية، والاستخدام الأمثل للأصول، والالتزام بالتقييم الفني والمالي المعتمد من إدارة تقنية المعلومات.	سياسة شراء الموظفين لأجهزة الحاسب القديمة الخاصة بالبنك/ Staff Policy to Buy Bank's Old Laptops
تهدف هذه السياسة إلى ضمان التعامل العادل والشفاف مع جميع العملاء، وحماية حقوقهم ومصالحهم، من خلال تقديم خدمات مصرفية موثوقة وعالية الجودة، وتعزيز ثقة العملاء بالبنك، وضمان التزام الموظفين بأعلى معايير النزاهة والامتثال في جميع مراحل التعامل مع العملاء.	سياسة حماية العملاء/ Customer Protection Policy
تهدف هذه السياسة إلى منع استغلال المعلومات الجوهرية غير المعلنة في التداول بالأوراق المالية من قبل موظفي البنك أو الأطراف المرتبطة به، وذلك من خلال وضع ضوابط تضمن الالتزام بأعلى معايير النزاهة والشفافية، والحد من أي ممارسات قد تُعرض البنك لمخاطر قانونية أو تنظيمية، وحماية سمعته من أي إساءة استخدام للمعلومات السرية.	سياسة الأنشطة الداخلية (التداول بناءً على معلومات داخلية)/ Insider Activities Policy
تهدف هذه السياسة إلى توفير إطار معتمد لمراجعة واعتماد المنتجات والخدمات المالية الجديدة، من خلال تقييم ملاءمتها لاستراتيجية البنك وشهيته للمخاطر، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، والحد من أي مخاطر قد تنشأ عنها. كما تهدف إلى ضمان تقديم منتجات تلبي احتياجات العملاء وتحمي مصالحهم، وتحقيق قيمة مضافة تدعم النمو المستدام للبنك.	سياسة اعتماد المنتجات الجديدة/ New Product Approval Policy

مجلس الإدارة

الهدف من السياسة	اسم السياسة
مهمة لجنة المنتجات الجديدة: ضمان أن منتجات وخدمات البنك يتم تصميمها وتطويرها وإدارتها بما يحقق التوافق مع مستوى المخاطر المقبول لدى البنك، وبما يضمن الامتثال التام للقوانين والأنظمة والتعليمات التنظيمية والرقابية. كما تتولى اللجنة التأكد من أن جميع المنتجات والخدمات يتم تقديمها بطريقة تحافظ على سمعة البنك وتعزز ثقة العملاء، من خلال اتباع أعلى معايير الحوكمة التي تكفل معاملة العملاء بشكل عادل وحماية مصالحهم.	ميثاق لجنة الموافقة على المنتجات الجديدة- Charter of New Product Approval Committee —NPAC

آلية التطبيق:

تتبع جميع السياسات المعتمدة في البنك آلية تطبيق موحدة، وذلك لضمان تطبيق السياسات بطريقة متسقة وفعالة على مستوى البنك. وهذه الآلية هي: من أجل ضمان تطبيق فعال ومتسق لجميع السياسات المعتمدة داخل البنك بما يدعم الحوكمة والامتثال، يتم التالي:

- (1) الاعتماد والمراجعة
 - تُعدّ السياسة من الإدارة المختصة وتُراجع من الإدارات الرقابية ذات الصلة (الامتثال، المخاطر، التدقيق الداخلي بحسب الموضوع).
 - تُرفع السياسة للاعتماد النهائي من مجلس الإدارة أو اللجنة المفوضة منه.
 - تُراجع السياسات (عند الحاجة)
- (2) التعميم والتنفيذ
 - تُعمّم السياسة عبر القنوات الرسمية في البنك.
 - تلتزم كل إدارة بتنفيذ متطلبات السياسة ضمن نطاق مسؤولياتها
- (3) التدريب والتوعية
 - تُنظّم برامج تعريفية للموظفين المعنيين لضمان فهم المتطلبات وتطبيقها العملي.
- (4) المتابعة والرقابة
 - تتابع إدارات الالتزام والمخاطر والتدقيق الداخلي تطبيق السياسة.
 - يتم الإشارة إلى أي انحرافات أو ثغرات ويُتخذ بشأنها إجراءات تصحيحية.

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

رشا العشي

تاريخ التعيين

16-11-2017

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
• اجازة في الحقوق / جامعة دمشق • دورات تخصصية في: - حوكمة الشركات وإدارة مجالس الإدارة - الامتثال وإدارة المخاطر الرقابية - قيادة لتنمية المهارات الإدارية - في الأعمال المصرفية والسياسات والإجراءات - في كتابة المحاضر والمراسلات الرسمية - برامج تدريبية في مهارات التواصل الفعال/إدارة النزاعات - تتمتع أمين سر مجلس الإدارة بالخبرات التالية: - خبرة قانونية ومصرفية، وخلفية في الحوكمة والامتثال، إضافة إلى خبرة تتجاوز تسع سنوات في إدارة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان، وصياغة المحاضر، إضافة إلى مهارات قيادية وتنظيمية، وقدرة على التواصل وإدارة الوثائق وسجلات المجلس بسرية واحترافية. - يمتلك أمين سر مجلس الإدارة خبرات ومؤهلات تُمكنه من إدارة أعمال المجلس واللجان بكفاءة وامتثال للمعايير المصرفية.	أهم مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه: - أمين سر المجلس هو صلة الوصل بين أعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم بإعداد خطة سنوية لاجتماعات المجلس واللجان بالتنسيق مع رئيس المجلس، وجدولة المواعيد وإبلاغ الأعضاء ضمن مهل زمنية محددة. - جداول الأعمال: إعداد جدول أعمال المجلس واللجان وعرضه على رئيس المجلس للموافقة، وتجميع البنود والوثائق بالتنسيق مع الإدارات المعنية. - تزويد أعضاء المجلس بجدول أعمال المجلس واللجان معززا بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس واللجان لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة والمساهمة في اتخاذ القرارات المناسبة. - التأكد من اكتمال النصاب القانوني لاجتماع المجلس واللجان. - التنسيق بين أعضاء مجلس الإدارة، وكذلك بين المجلس والأطراف المعنية ((المساهمين، الإدارة التنفيذية)) - التجهيزات اللوجستية لانعقاد الاجتماع. - محاضر الاجتماعات: اعداد وتوثيق محاضر اجتماعات المجلس واللجان. واستكمال التوقيعات أصولاً، - توثيق المشاركات: إثبات حضور الأعضاء ومساهمات المدعوين والخبراء والإدارات التنفيذية والرقابية. - القرارات والتكليفات: تدوين قرارات المجلس وتوقيعها من الرئيس، وإبلاغ الجهات المعنية وتسجيلها في سجل مرقم، وإصدار التكليفات ومتابعتها. - حفظ محاضر وقرارات المجلس واللجان وكافة التقارير المتعلقة بعملها، وارشفها إلكترونياً. - التأكد من صرف مستحقات /بدلات/ أعضاء المجلس لقاء حضور جلسات المجلس واللجان المنبثقة عنه. - الاعداد والتحضير لاجتماع الهيئة العامة للمساهمين، وعرض جدول أعمال الهيئة العامة على رئيس المجلس للحصول على موافقته أصولاً. - متابعة حصول المساهمين على الأرباح المستحقة لهم وإيداع هذه الأرباح في حسابات تعود للمساهمين. - الإفصاح والشفافية: إعداد إفصاحات أعضاء المجلس، ومتابعة إفصاحات الأشخاص المطلعين، وإدارة تعارض المصالح وتوثيق الامتناع عن التصويت، وذلك وفق قانون الإفصاح والشفافية المعتمد في البنك. - السرية المصرفية: يلتزم أمين السر التزاماً تاماً بأحكام السرية المصرفية، وسرية الوثائق وجميع المعلومات التي يطلع عليها بمعرض اداءه لواجباته.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال الفترة الممتدة من 2025/1/1 ولغاية 2025/08/12:

لجنة إدارة المخاطر			لجنة الحوكمة			لجنة الترشيحات والمكافآت			اسم العضو	
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *		
3			2			4			اسماعيل محمد العمادي	1
3			2			4			زيد الخوري	2
3			2			4			مرهف نزّه	3
3									وليد عبد النور	4
المجموع			المجموع			المجموع				

لجنة التدقيق والالتزام			اسم العضو	
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *		
4			زيد الخوري	2
4			مرهف نزّه	3
4			وليد عبد النور	4
المجموع				

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31:

اسم العضو	لجنة إدارة المخاطر			لجنة الحوكمة			لجنة الترشيحات والمكافآت		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *
1	خالد الساده	-	0	-					
2	اسماعيل محمد العمادي	-		1					
3	زيد الخوري	1	0	1					
4	مرهف نزّه	1	0	1					
5	مارك ناجل	1		-					
		المجموع		المجموع			المجموع		

اسم العضو	لجنة التدقيق والالتزام		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية *
2	زيد الخوري	3	
3	مرهف نزّه	3	
4	أحمد حسن عرفات	3	
	المجموع		

* وفق التفاصيل المرسلة للهيئة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي¹⁰

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
لجنة التدقيق والالتزام	ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، من الأعضاء الغير تنفيذيين ويكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، ويجب أن يكون لأحد أعضاء اللجنة خلفية وخبرة في العمل المصرفي والمالي ولملم بإعداد ودراسة التقارير الرقابية	أربعة اجتماعات على الأقل في السنة
لجنة المخاطر	ثلاثة من أعضاء المجلس يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	أربعة اجتماعات على الأقل في السنة
لجنة الحوكمة	ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، يترأسها رئيس مجلس الإدارة وتعيّن اللجنة "أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين"	مرتين بالسنة - اجتماع نصف سنوي
لجنة الترشيحات والمكافآت	ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	اجتماع واحد على الأقل في السنة

10 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها¹¹

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
زيد الخوري	رئيس اللجنة	2022/05/26
مرهف نزّه	عضو اللجنة	2022/05/26
وليد عبد النور	عضو اللجنة	2022/05/26

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		زيد الخوري	مرهف نزّه	وليد عبد النور
2025-01-22	حضور	✓	✓	✓
2025-04-22	حضور	✓	✓	✓
2025-07-24	حضور	✓	✓	✓

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
زيد الخوري	رئيس اللجنة	2025/08/14
مرهف نزّه	عضو اللجنة	2025/08/14
مارك ناجل	عضو اللجنة	2025/08/14

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
مارك ناجل	مرهف نزّه	زيد الخوري		
✓	✓	✓	حضور	2025-10-29

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
إسماعيل العمادي	رئيس اللجنة	2022/05/26
مرهف نزّه	عضو اللجنة	2022/05/26
زيد الخوري	عضو اللجنة	2022/05/26

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
زيد الخوري	مرهف نزّه	إسماعيل العمادي		
✓	✓	✓	حضور	2025-01-22
✓	✓	✓	حضور	2025-07-24

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
خالد السادة	رئيس اللجنة	2025/08/14
مرهف نزهه	عضو اللجنة	2025/08/14
زيد الخوري	عضو اللجنة	2025/08/14

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة*		
		خالد السادة	مرهف نزهه	زيد الخوري
-	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار
-	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار

*لا يوجد اجتماعات للجنة الحوكمة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
مرهف نزهه	رئيس اللجنة	2022/05/26
إسماعيل العمادي	عضو اللجنة	2022/05/26
زيد الخوري	عضو اللجنة	2022/05/26

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12 مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		مرهف نزّه	إسماعيل العمادي	زيد الخوري
2025-01-22	حضور	✓	✓	✓
2025-04-22	حضور	✓	✓	✓
2025-07-06	حضور	✓	✓	✓
2025/07/30	حضور	✓	✓	✓

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
مرهف نزّه	رئيس اللجنة	2025/08/14
إسماعيل العمادي	عضو اللجنة	2025/08/14
زيد الخوري	عضو اللجنة	2025/08/14

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/13 ولغاية 2025/12/31 مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		مرهف نزّه	إسماعيل العمادي	زيد الخوري
2025-09-12	حضور	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق والالتزام

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
مرهف نزهه	رئيس اللجنة	2022/05/26
زيد الخوري	عضو اللجنة	2022/05/26
وليد عبد النور	عضو اللجنة	2022/05/26

عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/01/01 ولغاية 2025/08/12 مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		مرهف نزهه	زيد الخوري	وليد عبد النور
2025-01-22	حضور	✓	✓	✓
2025-04-22	حضور	✓	✓	✓
2025-06-05	حضور	✓	✓	✓
2025-07-24	حضور	✓	✓	✓

أعضاء اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/14 ولغاية 2025/12/31

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
مرهف نزهه	رئيس اللجنة	2025/08/14
زيد الخوري	عضو اللجنة	2025/08/14
أحمد حسن عرفات	عضو اللجنة	2025/08/14

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال الفترة الممتدة من 2025/08/14 ولغاية 2025/12/31 مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		مرهف نزهه	زيد الخوري	مارك ناجل
2025-10-29	حضور	✓	✓	✓
2025-12-09	حضور	✓	✓	✓
2025-12-30	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
البيانات المالية السنوية عن عام 2024	2025-01-22
البيانات المالية المرحلية عن الربع الأول 2025	2025-04-22
البيانات المالية المرحلية عن الربع الثاني 2025	2025-07-24
البيانات المالية المرحلية عن الربع الثالث 2025	2025-10-29

- 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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أسم اللجنة	أهم التوصيات
لجنة التدقيق والالتزام	أصدرت لجنة التدقيق والالتزام خلال العام عدة توصيات بهدف تعزيز البيئة الرقابية ورفع مستوى الالتزام، ومن أهمها: • مراجعة البيانات المالية المرحلية/السنوية • تعزيز فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. • متابعة معالجة ملاحظات التقارير الرقابية والتدقيقية. • تطوير إجراءات وسياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفق المتطلبات التنظيمية.
لجنة المخاطر	أصدرت لجنة المخاطر توصيات تهدف إلى تعزيز إطار إدارة المخاطر، ومن أهمها: • مراقبة مستويات المخاطر بأنواعها المختلفة والحفاظ عليها ضمن الحدود المقبولة. • تطوير أدوات قياس المخاطر • متابعة جاهزية خطط استمرارية العمل
لجنة الترشيحات والمكافآت	أصدرت اللجنة توصيات، ومن أهمها: • التأكد من توفر معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي. • تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه. • التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ودليل الحوكمة • تعزيز برامج التدريب والتطوير للعاملين. • تحديث معايير خطة الاحلال / التعاقب الوظيفي
لجنة الحوكمة	أصدرت اللجنة توصيات تهدف إلى تعزيز الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة، ومن أهمها: • تحديث دليل الحوكمة. • التأكد من التزام البنك بتطبيق حوكمة الشركات، والممارسات السليمة له.

الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹²	قيمة التعامل
بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	عضو مجلس إدارة	إيداعات البنك لدى بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	2,248,426,165,927
		إيداعات بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) لدى البنك	623,447
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة	حساب جاري	665,742,771
		ودائع لأجل	5,000,000,000
مرهف رامي نزهه	عضو مجلس إدارة	حساب جاري	1,627,023
زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	حساب جاري	13,234,388
عيسى ميثيل الشامي	عضو مجلس إدارة	حساب جاري	845,960

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

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
مجانية	اتفاقية الخدمات الاستشارية والفنية والإدارية الموقعة مع الشريك الاستراتيجي – بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق. من أهم الخدمات المقدمة من الشريك الاستراتيجي بموجب هذه الاتفاقية: 1- مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطويرها وتطبيقها. 2- تقديم المستشار للمساعدة اللازمة في اعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك حصرياً بتزويدها للمستشار. 3- خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الاخلال ببند الاستقلالية. 4- تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات. 5- تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع الأنظمة والقوانين والتعليمات النافذة في الجمهورية العربية السورية. 6- الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب. 7- يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة وذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهات الإشرافية في سورية.

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

نضال النصاروين

نبذة تعريفية عنه

- الرئيس التنفيذي للبنك وليس من أعضاء مجلس الإدارة، أردني الجنسية
- الشهادات الأكاديمية:**
 - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية الأردن، عمان 2002/10
 - ماجستير بالعلوم المالية والمصرفية / تخصص إدارة مالية - درجة امتياز
 - جامعة صلاح الدين العراق، أربيل 1987/06
 - بكالوريوس تجارة / تخصص محاسبة
- الشهادات المهنية:**
 - جمعية أخصائيي غسيل الأموال (ACAMS) 2009
 - شهادة معتمد لإدارة غسيل الأموال (CAMS)
 - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين الولايات المتحدة الأمريكية، مونتانا 1994
 - شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA)
- الخبرات العملية:**
 - مجموعة بنك قطر الوطني من 2010/01 وحتى الآن
 - الرئيس التنفيذي (CEO) / بنك قطر الوطني - سورية من 2020/04 وحتى الآن
 - نائب الرئيس التنفيذي (Deputy CEO) / بنك قطر الوطني - سورية من 2019/01 وحتى 2020/04
 - رئيس مجموعة العمليات (COO) / بنك قطر الوطني - سورية من 2013/07 وحتى 2018/12

- رئيس الإدارة المالية (CFO) / بنك قطر الوطني - سورية من 2010/01 وحتى 2013/06
- مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1990/03 وحتى 2010/01
- رئيس الإدارة المالية (CFO) ومدير الامتثال / بنك الإسكان - البحرين من 2010/01 وحتى 2009/05
- رئيس المحاسبة المالية للفروع الأجنبية والشركات الشقيقة التابعة من 2009/05 وحتى 2002/09
- مدير مشاريع من 1999/10 وحتى 2002/09
- مدير وحدة المحاسبة للمجموعة من 1995/11 وحتى 1999/10
- ضابط المحاسبة والتحليل المالي من 1993/11 وحتى 1995/11
- ضابط العمليات المصرفية / العلاقات الخارجية من 1993/04 وحتى 1991/03
- ضابط ائتمان / الشركات من 1990/03 وحتى 1991/03
- العضويات في مجالس الإدارة:
 - عضو مجلس إدارة حالي في مركز التدريب والتأهيل المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي.
 - عضو مجلس إدارة سابق في مؤسسة ضمان مخاطر القروض.

ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم

نسبة الملكية

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
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	بدل أيام إجازات	مساعدات اجتماعية			
-	-	68,334,864	332,000,750	449,326,731	2,390,507,734	6

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

التدقيق الداخلي¹³

مدير / رئيس الوحدة

محمد شريف - مدير رئيسي إدارة التدقيق الداخلي

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي

التبعية الإدارية: لجنة التدقيق والالتزام- الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين

4

المهام

تسعى إدارة التدقيق الداخلي إلى تحقيق أهدافها المتمثلة بالتأكد، وبشكل معقول من أن غايات وأهداف البنك سوف تتحقق بطريقة فعالة واقتصادية من خلال التحقق مما يلي:

- 1- فحص وتقييم أوضاع البنك وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية ومتابعة مدى تنفيذ التوصيات الموضوعة.
- 2- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- 3- مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الالكتروني والخدمات المصرفية الإلكترونية.
- 4- مراجعة سبل المحافظة على الموجودات/الأصول.
- 5- مراقبة نظام الضبط الداخلي الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة للبنك ومدى فعاليته وطرق تقييمه.
- 6- مراجعة المخاطر الكمية والنوعية التي يواجهها البنك وتقديم المقترحات بخصوصها.
- 7- التأكد من مدى التزام كافة الوحدات العاملة بالقوانين والتعليمات والسياسات والإجراءات الموضوعة.
- 8- إجراء التدقيق المالي الذي يهدف إلى تقييم مدى صحة وعدالة البيانات المالية ومدى الاعتماد على المعايير المحاسبية الدولية.
- 9- مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة وأية تغيرات عملية والتأكد من أن جميع المخاطر المرافقة لها يتم تحديدها في مرحلة مبكرة.
- 10- التأكد من أن المخصصات والاحتياطيات كافية وتم احتسابها وفق تعليمات مصرف سورية المركزي والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- 11- القيام بأية مهام تطلبها لجنة التدقيق والالتزام أو الرئيس التنفيذي.

13 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 الالتزام¹⁴

مدير / رئيس الوحدة

هبة بدر - رئيس إدارة مراقبة الالتزام- استقالة بتاريخ 2025/07/24، ويجري حالياً العمل على تعيين البديل المناسب وفقاً للإجراءات المعتمدة.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة مراقبة الالتزام

التبعية الإدارية: لجنة التدقيق والالتزام- الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين

7

المهام

تلعب إدارة الالتزام دوراً أساسياً في مواءمة عمليات البنك مع الأنظمة والقوانين والوفاء بالعديد من الالتزامات الرئيسية التي تم التعهد بها للمساهمين والمودعين وأصحاب المصلحة الآخرين من خلال ما يلي:

- 1- تطبيق وتحديث الإجراءات المناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة الجرائم المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والإبلاغ عنها.
- 2- مراجعة وتحديد التغييرات على برامج الامتثال/الالتزام التي تم تطويرها في ضوء التغييرات التنظيمية وأفضل الممارسات المطبقة، لضمان الامتثال/الالتزام لجميع التوجيهات التنظيمية المعمول بها ومنع الغرامات أو العقوبات بسبب عدم الالتزام.
- 3- التأكد من اتباع / تنفيذ خطة الالتزام السنوية المعتمدة، وتحديد الانحرافات عن الخطة السنوية وإبلاغ لجنة التدقيق والالتزام بذلك، وذكر أسباب الانحرافات.
- 4- وضع إطار عمل لمكافحة الاحتيال.
- 5- المشاركة في تعزيز وعي الموظفين بقضايا الامتثال/الالتزام من خلال تطوير وتنسيق دورات تدريبية مستمرة على مستوى البنك بالتعاون مع إدارة التدريب.
- 6- إقامة علاقات عمل مع الجهات الرقابية والإشرافية.
- 7- الالتزام بالمتطلبات الدولية / موضوع العقوبات.
- 8- وضع برنامج لحماية البيانات وخصوصية البيانات.

14 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 المخاطر¹⁵

مدير / رئيس الوحدة

فداء نصرة – مدير المخاطر التشغيلية / مدير إدارة الائتمان بالوكالة

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر

التبعية الإدارية: لجنة المخاطر - الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين

17

المهام

تتم عملية إدارة المخاطر على مستوى الإدارات، الأنشطة، المحافظ وتتكامل جهود إدارة المخاطر مع الإدارة التنفيذية للحفاظ على درجة المخاطر ضمن المستوى المقبول والمعتمد من قبل مجلس الإدارة، وذلك من خلال أداءها، لأهم المهام التالية:

- 1- ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها على مختلف المستويات
- 2- مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر.
- 3- كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة.
- 4- الرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة توافقها مع الحدود الرقابية المعتمدة.
- 5- تقييم مخاطر التسهيلات الائتمانية على مستوى العميل والقطاعات والمنتجات وإصدار التوصيات اللازمة.
- 6- تقييم مخاطر العمليات والمنتجات وإصدار التوصيات اللازمة.
- 7- إصدار التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر.
- 8- مراقبة الاستثمارات المالية الداخلية والخارجية ودراسة توافقها مع الحدود المعتمدة.
- 9- الدراسة اليومية والدورية لمخاطر السيولة والمبنية على فرض سيناريوهات متعددة.
- 10- مراقبة مراكز القطع البنوي والتشغيلي وتقديم الدعم اللازم للإدارة فيما يتعلق بتقييم المخاطر المتعلقة بها.
- 11- تقييم مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وتوافقها مع المعايير المحلية والدولية المعتمدة.
- 12- إدارة السياسات و الخطط اللازمة لاستمرارية عمل البنك في حال حدوث احد سيناريوهات توقف الأعمال .

15 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.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

قحطان السيوفي

أتعاب التدقيق¹⁶

10,000,000 ليرة سورية

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹⁷

2022

2023

2024

2025

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

لا يوجد

¹⁶ المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

¹⁷ المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2022، 2023، 2024 إلخ)

مدقق الحسابات

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمّت 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
		لا يوجد	

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

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم		المنصب الوظيفي			
السيد خالد أحمد السادة		رئيس مجلس الإدارة			
السيد نضال النصراوي		الرئيس التنفيذي			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
البيانات المالية					
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الإفصاح والشفافية

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025-07-09	اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية وزيادة رأس المال	نعم	09-07-2025
2	2025-08-06	تعيين ممثل عضو مجلس إدارة	نعم	06-08-2025
3	2025-08-14	توزيع مناصب مجلس إدارة جديد	نعم	14-08-2025
4	2025-10-13	تفصيل الأرصدة والإيداعات – مخصصات في دولة لبنان	نعم	05-11-2025

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 خلالها¹⁸

غير عادية	2025-08-13
القرارات ¹⁹	
مضمون القرار	رقم القرار
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية عام 2024 وخطة العمل للسنة المالية 2025.	1
المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية عام 2024.	2
المصادقة على البيانات المالية عن السنة المالية 2024، وبيان واقع محفظة التسهيلات الائتمانية وتطورها وحجم التسهيلات المنتجة وغير المنتجة (المتعثرة).	3
المصادقة على تكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين المطبقة احتياطي قانوني / إجباري بمبلغ / 5,445,000,000 / ل.س فقط خمس مليارات وأربعمائة وخمسة وأربعون مليون ليرة سورية احتياطي خاص / اختياري مبلغ 6,912,859,554 / ل.س فقط ست مليارات وتسعمائة واثنان عشر مليون وثمانمائة وتسع وخمسون ألفاً وخمسمائة وأربع وخمسون ليرة سورية	4
المصادقة على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة كما في 2024/12/31 وتوزيع الأسهم المجانية بنسبة 129.57% الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 100 مليار ليرة سورية فقط "مائة مليار ليرة سورية" لا غير، وتعديل النظام الأساسي بعد الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً بما ينسجم مع ذلك.	5
المصادقة على تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة مبلغ وقدره / 326,317,300 / ليرة سورية كتعويضات حضور دون أن يكون ضمن هذه المبالغ أي مكافآت مالية لأي من السادة أعضاء مجلس الإدارة.	6
إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم للسنة المالية 2024 إبراءً عاماً وشاملاً.	7

¹⁸ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁹ 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 (مثلاً: موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ)

الهيئات العامة

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاتهم وبدلاتهم: نتيجة الانتخاب وبالاقتراع السري آلت عضوية مجلس إدارة شركة بنك قطر الوطني سورية لولاية مجلس الإدارة -ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2025/08/13 للسادة المرشحين التالية أسمائهم: 1-بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق يمثله السيد إسماعيل محمد مندى العمادي . 2 -بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق يمثله السيد خالد السادة . 3-بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق يمثله السيد أحمد حسن عرفات . 4-بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق يمثله السيد مارك ناجل . 5-بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق يمثله السيد محمد أبو الريش . 6 -مصرف التوفير تملكه السيدة رغد معصب. 7 -مؤسسة التأمينات الاجتماعية يملكها السيد حسن الخطيب . 8-السيد مرهف نزهه بصفتها الشخصية. 9-السيد زيد الخوري بصفته الشخصية. 10-السيد عيسى الشامي بصفته الشخصية.	8
انتخاب السيد قحطان السيوفي مدققاً لحسابات الشركة للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بالتعاقد معه، وتحديد تعويضاته.	9
الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة، ورفع الحظر المفروض على أعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة لنشاط الشركة/ البنك.	10
المصادقة على تجديد العمل باتفاقية الخدمات الإدارية والفنية المبرمة بين بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع وبنك قطر الوطني ش.م.ع.ق وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة بخصوص الاتفاقية وتعديلها وتوقيعها أو تمديد العمل بها وكل ما ينشأ ويتفرع عن ذلك.	11

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة
المساهمة في صندوق التنمية السوري	2,000,000,000
المساهمة لوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل في تأهيل مركز ذوي الإعاقة- مشروع دمر	50,000,000
المساهمة في شراء مركز للتدريب والتأهيل المصري	2,000,000,000
المساهمة في احتفال السفارة القطرية بالعيد الوطني	33,165,000
المجموع	4,083,165,000

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

يسعى البنك إلى تعزيز الاستدامة للمساهمين من خلال: 1- الاجتماع السنوي للمهينة العامة /يحرص البنك على تطبيق أعلى معايير الشفافية والإفصاح لضمان حصول المساهمين على معلومات دقيقة وشاملة حول الوضع المالي والتشغيلي للبنك 2- توزيع الأرباح: يسعى البنك من خلال هذه الممارسات إلى ترسيخ بيئة حوكمة تحمي حقوق المساهمين، وتضمن المساواة في المعاملة، حيث أن البنك قد حافظ خلال الأربع سنوات الماضية على توزيع الأرباح بطريقة واضحة وشفافة.	المساهمون
يسعى البنك إلى تعزيز الاستدامة البيئية من خلال: 1- ترشيد الطاقة/تحسين كفاءة استهلاك الطاقة والمياه، عن طريق استخدام الطاقة البديلة 2- تقليل النفايات طباعة الأوراق، (التحويل الرقمي/ تطبيق نظام الارشفة الالكتروني) 3- تطوير مبادرات التحول الرقمي التي تساهم في تقليل الاعتماد على العمليات الورقية. 4- المساهمة في عملية إعادة التدوير الأوراق المتلفة من خلال التبرع بها الى شركة خارجية تعمل في مجال إعادة التدوير.	البيئة
يُولي البنك أهمية كبيرة لتعزيز دوره في التنمية الاجتماعية من خلال دراسة مبادرات مستدامة تساهم في دعم المجتمع: 1- دراسة وتنفيذ مبادرات مستدامة تساهم في دعم المجتمع، وتنسجم مع أولوياته واحتياجاته. وفي هذا الإطار، ساهم البنك في دعم عدد من المبادرات الاجتماعية، ومنها المساهمة في صندوق التنمية السوري، بالإضافة إلى دعم وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل في تأهيل مركز ذوي الإعاقة في مشروع دمر، بما يعكس التزام البنك بدعم الفئات الأكثر احتياجاً وتعزيز التكافل الاجتماعي. 2- تعزيز ثقافة المشاركة المجتمعية بين الموظفين من خلال تشجيعهم على التطوع والمساهمة في الأنشطة الاجتماعية والإنسانية	المجتمع

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

يُعطى البنك أهمية خاصة لاستدامة الموارد البشرية باعتبارها أحد أهم ركائز نجاحه، من خلال:

- 1- يلتزم البنك بتوفير بيئة عمل آمنة وداعمة، تعزز قيم المساواة وتقدير الإنجاز وتحقق الإبداع.
- 2- التواصل الدائم والشفاف مع الموظفين.
- 3- يركز البنك على جذب الكفاءات والحفاظ عليها من خلال برامج تدريب وتطوير متخصصة للموظفين: من أهمها: ((Cybersecurity 2025 - Sustainable Business Leadership - تمويل التجارة الدولية – الاعتمادات المستندية- تعزيز القدرات المصرفية السورية وتطوير آليات الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- القوائم المالية الرئيسية 2025))
- 4- يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الصحة والسلامة من خلال التأمين الصحي للموظفين.

الموظفون

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
4,185	39	4,146	عدد المساهمين
%100	72.19%	27.81%	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
4,185	-	1	4,184	عدد المساهمين
%100	-	%50.81	%49.19	نسبة الملكية

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

نسبة الملكية	اسم المساهم	الرقم
%50.81	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)	1
%10.28	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2
%61.09		المجموع

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	لا يوجد			

المساهمون

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	2,262	5,672,935	%1
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	1,104	24,688,108	%2
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	340	22,502,966	%2
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	384	71,301,051	%7
5	من 500,000 سهم وأكثر	95	875,834,940	%88
	المجموع	4,185	1,000,000,000	%100

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2024	عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	
رأس المال المدفوع	15 مليار	16.5 مليار	18.15 مليار	21.78 مليار	43.56 مليار
قيمة الأرباح الموزعة	-	1.5 مليار	1.65 مليار	3.63 مليار	21.7 مليار
نسبة التوزيع	-	%10	%10	%20	%100
نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)	-	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	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	6,515.00		112,635	632,702,017	42
تموز	11,062.95	%69.81	1,439,136	15,373,483,036	946
آب	10,734.52	%2.97-	584,554	6,463,680,607	800
أيلول	8,309.44	%22.59-	1,286,199	12,337,867,719	1,314
تشرين الأول	7,830.37	%5.77-	3,385,486	28,054,908,407	1,509
تشرين الثاني	3,586.85	%54.19-	1,301,434	7,982,900,141	1,287
كانون الأول	3,059.34	%14.71-	2,065,014	7,074,885,207	791
المجموع			10,174,458	77,920,427,134	6,689

علاقات المساهمين في الشركة

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

نعم،

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

أمانة سر مجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

المحامية رشا العشي – أمين سر مجلس الإدارة
السيدة دانة برنجكي - مدير قسم المحاسبة وتخطيط الأعمال / المسؤول المالي
المحامي ماهر شعبو – مدير الشؤون القانونية

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

- هاتف: + 369 11 9920

- فاكس: + 369 11 1222344

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 وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

الاسم	المنصب	التوقيع
دانة برنجكي	المسؤول المالي	

اسم و توقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
نضال النصراوي	

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
خالد الساده	رئيس مجلس الإدارة	

مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
1	السيد خالد أحمد خليفه الساده	المنصب: رئيس مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) المؤهلات العلمية: دبلوم الإدارة المصرفية الخبرات العملية: لديه أكثر من 27 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي نائب رئيس تنفيذي أول- الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المصرفية بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)	
2	السيدة رغد جرجي معصب	المنصب: نائب رئيس مجلس إدارة - ممثل مصرف التوفير - سورية المؤهلات العلمية: ماجستير في إدارة المصارف والتمويل الخبرات العملية: لديها أكثر من 20 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي مدير عام مصرف التوفير - سورية	

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
3	السيد اسماعيل محمد العمادي	المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) المؤهلات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية الخبرات العملية: لديه أكثر من 14 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي نائب رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
4	السيد احمد حسن عرفات	المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) المؤهلات العلمية: بكالوريوس تجارة/ محاسبة الخبرات العملية: لديه أكثر من 32 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي نائب الرئيس تنفيذي - لشؤون العمليات الدولية، بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
5	السيد مارك جون ناجل	المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد الخبرات العملية: لديه أكثر من 25 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والمالي /الوساطة والتداول. نائب الرئيس التنفيذي – المخاطر التشغيلية، بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
6	السيد محمد فتحي أبو الريش	المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال/ تمويل/ محاسبة الخبرات العملية: لديه أكثر من 12 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي نائب رئيس أول – التقارير المالية والتنظيمية، بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
7	السيد حسن محمد خطيب	المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية المؤهلات العلمية: سنة رابعة حقوق/ شريعة الخبرات العملية: لديه 6 أعوام من الخبرات الإدارية والقانونية. مدير عام المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية – سورية
8	السيد مرهف رامي نزهه	المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل نفسه المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الأدب الفرنسي الخبرات العملية: لديه أكثر من 35 عاماً من الخبرة في القطاع التجاري والاستثماري والمالي والمصرفي. مؤسس، نائب رئيس مجلس المديرين في شركة نزهه اللوجستية المحدودة المسؤولة.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
9	السيد زيد طلال الخوري	المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه المؤهلات العلمية: بكالوريوس / إجازة في الطب البشري الخبرات العملية: لديه أكثر من 25 عاماً من الخبرة في القطاع الصناعي والتجاري والمصرفي. مدير عام شركة خوري وفرح للآلات والمعدات النموذجية
10	السيد عيسى ميشيل الشامي	المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه المؤهلات العلمية: ماجستير في إدارة الأعمال الخبرات العملية: لديه أكثر من 19 عاماً من الخبرة في القطاع المالي والخدمات المالية (الوساطة والتداول) والمصرفي. مؤسس، ورئيس مجلس إدارة شركة الفا كابيتل للخدمات المالية المساهمة المغفلة الخاصة.