



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

تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف 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 سورية والمهجر ش م س ع

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

بنك سورية والمهجر ش م س ع	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة العمليات المصرفية المسموح بها وفق القوانين والأنظمة النافذة في سورية.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
34.560.000.000 ل.س (اربعة وثلاثون مليار وخمسمائة وستون مليون ليرة سورية لا غير)	رأس المال المصرح به
34.560.000.000 ل.س (اربعة وثلاثون مليار وخمسمائة وستون مليون ليرة سورية لا غير)	رأس المال المدفوع
345.6000.000 سهم (ثلاثمائة وخمسة واربعون مليون وستمائة الف سهم لا غير)	عدد الأسهم
1650 مساهم	عدد المساهمين
411 موظف	عدد الموظفين
www.bso.com.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

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				
السورية	3	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	رئيس مجلس الإدارة	السيد اياد بيتجان	1
السورية	3	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد فهد تفنكجي	2
السورية	3	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	الآنسة ندى شيخ ديب	3
اللبنانية	1	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيد جورج شديد	4
السورية	1	-	2022/7/21	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيد شفيق جرباقه	5
السورية	1	-	2023/5/24	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيد أحمد رفيف الأتاسي	6
السورية	1	-	2025/5/7	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة وسن التاجي ⁽¹⁾	7

(1) تم الحصول على موافقة السادة مصرف سورية المركزي بتعيين السيدة وسن التاجي في عضوية مجلس الادارة بناءً على كتابهم رقم 16/606/ص تاريخ 2025 /2/12 وتم اقرار تعيينها في اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2025/5/7.

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

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد اياد بيتتجان	4.427.849 سهم	%1.28	4.427.849 سهم	%1.28
2 السيد فهد تفتنجي	1.429.056 سهم	%0.41	1.429.056 سهم	%0.41
3 الأنسة ندى شيخ ديب	9.157.936 سهم	%2.64	9.157.936 سهم	%2.64
4 السيد جورج شديد	-	-	-	-
5 السيد شفيق جرباقه	286.340 سهم	%0.08	286.340 سهم	%0.08
6 السيد أحمد رفيف الأتاسي	818.664 سهم	%0.23	818.664 سهم	%0.23
7 السيدة وسن التاجي	-	-	-	-

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
الرئيس	نائب الرئيس	العضو	
مثلي عدد الاسهم المطلوب من العضو	0.08% من اسهم الشركة	0.08% من اسهم الشركة	اربع سنوات

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

28.57%

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

تاريخ الاجتماع	حضورى أم بالتمرير؟	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعتذرين
1 2025-02-03	حضورى	6	لا يوجد
2 2025-04-09	حضورى	7	لا يوجد
3 2025-05-14	حضورى	7	لا يوجد
4 2025-07-23	حضورى	7	لا يوجد
5 2025-09-16	حضورى	7	لا يوجد
6 2025-10-28	حضورى	7	لا يوجد
7 2025-12-10	حضورى	7	لا يوجد
8 2025-12-29	حضورى	7	لا يوجد

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁴

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 السيد اياد بيتتجانه	8	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد فهد تفنكجي	8	لا يوجد	لا يوجد
3 الأنسة ندى شيخ ديب	8	لا يوجد	لا يوجد
4 السيد جورج شديد	8	لا يوجد	لا يوجد
5 السيد شفيق جرياقه	8	لا يوجد	لا يوجد
6 السيد أحمد رفيف الأتاسي	8	لا يوجد	لا يوجد
7 السيدة وسن التاجي	7	لا يوجد	لا يوجد
المجموع			لا يوجد

4 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البديل 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 ⁵	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا يوجد	لا يوجد	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 السيد اياد بيتتجانه	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد فهد تفنكجي	لا يوجد	لا يوجد
3 الأنسة ندى شيخ ديب	لا يوجد	لا يوجد
4 السيد جورج شديد	لا يوجد	لا يوجد
5 السيد شفيق جرباقه	لا يوجد	لا يوجد
6 السيد أحمد رفيف الأتاسي	لا يوجد	لا يوجد
7 السيدة وسن التاجي	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		لا يوجد

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

مجلس الإدارة

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
رفع مقترح الى الهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأس مال المصرف لغاية /34.560.000.000/ ل.س عن طريق توزيع أسهم مجانية بقيمة /25.620.000.000/ ل.س من خلال ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة والقابلة للتوزيع، موزعة على 259.200.000 سهم بقيمة اسمية مائة ليرة سورية للسهم الواحد وتوزع الاسهم المجانية عن هذه الزيادة على المساهمين بواقع 3 أسهم مجانية لكل سهم حالي.	2025-04-09	1
المصادقة على تقرير الجاهزية الفنية والتقنية لدى المصرف الخاص بعملية استبدال العملة السورية على مستوى المصرف و تشكيل لجنة تنفيذية لمتابعة عملية استبدال العملة.	2025-12-29	2

الخطة المستقبلية

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

- استمرار عمل المصرف في جميع الفروع العاملة حالياً وإعادة العمل في الفروع المغلقة حيثما يسمح الوضع وزيادة انتشار الخدمات عبر الفروع وشركات الحوالات المالية.
- المباشرة بمشروع بناء الادارة العامة بمنطقة التحيز.
- استمرار بذل الجهود لزيادة حجم محفظة التسهيلات والمحافظة على جودتها.
- الاستمرار بالتحوط ضد المخاطر الائتمانية والتشغيلية.
- المحافظة على نسبة سيولة عالية تمكن المصرف من مواجهة أي طارئ.
- السعي لزيادة الودائع بشكل مدروس.
- العمل على توسيع وتطوير الخدمات المصرفية المقدمة للمؤسسات المتوسطة والصغيرة.
- استمرار تقديم الخدمات المصرفية للمنظمات الانسانية و تحسين آليات توزيع المساعدات بشكل اسرع واكثر كفاءة.
- السعي للمحافظة على ربحية تشغيلية مقبولة.
- المحافظة على عملاء المصرف القدامى والاساسيين واستقطاب عملاء جدد من التجار واصحاب المهن الحرة والصناعيين من ذوي السمعة الطيبة والملاءة الجيدة.
- تجهيز الكوادر البشرية والتقنية وتهيئة الامكانيات.
- السعي المستمر لتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية المحلية والدولية .
- استمرار السعي لاعادة تأسيس علاقات مصرفية مع المصارف العالمية لتوسيع شبكة المراسلين.

الفترة الزمنية خلال عام

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؟

نتائج التقييم	آلية التقييم	تاريخ التقييم
اداء جيد جداً يفوق المستوى المطلوب	عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً بتاريخ 2025/7/15 لتقييم اداء مجلس ادارة المصرف ككل ، واداء رئيس مجلس الادارة وكل عضو من اعضاء مجلس الادارة (على حدا) واداء كل لجنة من لجانه ، وذلك وفق النماذج الخاصة بتقييم اداء وفعالية مجلس الادارة ولجانه وفعالية السادة اعضاء المجلس .	2025/7/15

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

لا يوجد جهة خارجية

مجلس الإدارة

المواثيق والسياسات⁶

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

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة إدارة مخاطر الائتمان	وضع إطار متكامل لتحديد وقياس ومتابعة وضبط المخاطر الناشئة عن منح التسهيلات الائتمانية، بما يضمن سلامة المحفظة الائتمانية واستدامة الأداء المالي	تحديد سقف المنح وفق مستويات المخاطر، المراقبة الدورية للمحافظ الائتمانية، وتفعيل دور لجان الائتمان المتخصصة
سياسة إدارة مخاطر التشغيل	إدارة المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية والموارد البشرية والأنظمة التقنية والأحداث الخارجية، بما يعزز كفاءة العمليات واستمراريتها	تحليل العمليات المصرفية - تحديد المخاطر - تطبيق ضوابط رقابية داخلية - التدريب المستمر
سياسة إدارة مخاطر السيولة	ضمان قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية في مواعيدها، والحفاظ على مستويات ملائمة من السيولة	إعداد تقارير السيولة، الاحتفاظ بمخزون سيولة كاف، المتابعة اليومية لمؤشرات السيولة، إجراء اختبارات الضغط الدورية، ووضع خطة الطوارئ التمويلية
سياسة استمرارية الأعمال	ضمان استدامة تقديم الخدمات المصرفية في حالات الطوارئ وتقليل آثار الانقطاعات التشغيلية	إعداد و تحديث خطط شاملة لاستمرارية الأعمال واختبارها بشكل دوري، تحديد مواقع بديلة للعمل، وتشكيل فرق متخصصة لإدارة الأزمات
سياسة الإفصاح والشفافية	تعزيز الثقة والمصادقية من خلال الإفصاح الدقيق والمنتظم عن المعلومات المالية والإدارية وفق أفضل الممارسات	إصدار التقارير المالية الدورية، الالتزام بمعايير الإفصاح المعتمدة، ومراجعة البيانات والمعلومات قبل نشرها
سياسة بناء هيكل متوازن لمجلس إدارة بنك سورية والمهجر	تحقيق التوازن بين الخبرات والكفاءات والاستقلالية داخل مجلس الإدارة بما يدعم الحوكمة الرشيدة	تطبيق معايير موضوعية لاختيار الأعضاء، تحديد الصلاحيات والمسؤوليات، وتقييم أداء المجلس وأعضائه بشكل دوري
أدلة سياسات وإجراءات تطبيق متطلبات المعيار 9	ضمان التطبيق السليم لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 في تصنيف وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يعكس الصورة الحقيقية للمخاطر	اعتماد نماذج احتساب الخسائر الائتمانية، ومراجعة المخصصات بشكل منتظم

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

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة شطب الأصول المالية	تنظم آليات وإجراءات شطب الديون المدومة وفق ضوابط قانونية ومالية محددة	إعداد مصفوفة صلاحيات واضحة، دراسة الحالات من لجان مختصة، توثيق كامل للقرارات، وإجراء مراجعات دورية للملفات الديون المشطوبة
سياسة طباعة وحماية الوثائق الرسمية التي تصدر من عمليات التزوير والتزييف	حماية الوثائق الرسمية الصادرة عن المصرف من التزوير أو التزييف وضمان سلامتها	استخدام نماذج معتمدة، أرقام تسلسلية، تطبيق ضوابط للتخزين وعمليات تحرير هذه الوثائق
سياسة إدارة المخاطر المرافقة لتقديم الخدمات المصرفية الالكترونية	الحد من المخاطر التشغيلية والتقنية المرتبطة بالخدمات المصرفية الالكترونية للمصرف وتعزيز أمانها	تطبيق أنظمة تحقق متعددة العوامل، مراقبة العمليات، وتوعية العملاء بالمخاطر
دليل السياسات والإجراءات الخاص بتنظيم عملية استبدال الليرة السورية	تنظيم عمليات استبدال النقد بما يضمن سلامتها وشفافيتها والامتثال للضوابط المعتمدة	تحديد ضوابط دقيقة للاستبدال، التحقق من سلامة النقد، التوثيق الكامل للعمليات، والمراقبة المستمرة
سياسة المشتريات	تنظيم عمليات الشراء والتوريد بما يضمن الكفاءة والشفافية وتحقيق أفضل قيمة مقابل التكلفة	اعتماد لجان فنية ومالية، توثيق عمليات الشراء، تقييم الموردين بشكل دوري، ومراقبة تنفيذ العقود
أدلة السياسات المتعلقة بأنظمة المعلومات	ضمان كفاءة تشغيل واستمرارية وأمن أنظمة المعلومات ودعم تحقيق أهداف المصرف التشغيلية والاستراتيجية	تطبيق حوكمة تقنية المعلومات، إدارة التغيير، المراقبة الدورية للأنظمة، النسخ الاحتياطي المنتظم، وخطط التعافي من الكوارث وغيرها
دليل سياسات وإجراءات دائرة الموارد البشرية	تنظيم شؤون الموارد البشرية بما يضمن استقطاب الكفاءات وتطويرها وتحفيزها وتحقيق العدالة الوظيفية والاستقرار المؤسسي وغيرها	تطبيق سياسات التوظيف والتدريب والتقييم والترقية، إدارة الأداء، برامج التطوير المهني، والالتزام بقوانين العمل وغيرها
سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	منع استغلال المصرف في أنشطة غير مشروعة والالتزام بالمتطلبات الرقابية المحلية والدولية	تطبيق إجراءات العناية الواجبة، مراقبة العمليات المشبوهة، الإبلاغ الفوري، تحديث قواعد البيانات.
سياسة أمن المعلومات والأمن السيبراني	حماية أنظمة وبيانات المصرف من التهديدات والهجمات السيبرانية وضمان سرية المعلومات وسلامتها وتوافرها	تطبيق أنظمة حماية متقدمة، إجراء اختبارات اختراق دورية، مراقبة أمن الشبكات، وضع خطط استجابة للحوادث

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

آزادوهي طوباليان

تاريخ التعيين

2022-07-25

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
– حاصلة على اجازة في الإقتصاد – تخصص إدارة الأعمال من جامعة دمشق، كما تحمل درجة دبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال من جامعة دمشق لديها خبرة مهنية لأكثر من 26 عاماً في المجال الإداري والمصرفي منها ما يزيد عن 19 عاماً في بنك سورية والمهجر تشغل حالياً منصب أمانة سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	يكون أمين سر مجلس الإدارة ولجانه فيما يتعلق بشؤون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الأمور التالية: • تنظيم اجتماعات المجلس من حيث تحضير وتوجيه الدعوات إلى اجتماعات المجلس ، وإعداد جدول أعمال المجلس المتضمن المواضيع والبيانات التي سيتم مناقشتها، وتحديد زمان هذه الاجتماعات ومكانها بالتنسيق مع رئيس المجلس. • تزويد أعضاء المجلس بجدول أعمال اجتماع المجلس معزراً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل مدة كافية من الاجتماعات لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة والمساهمة في اتخاذ القرارات المناسبة. كما ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق. • تحرير وتوثيق محاضر اجتماعات المجلس (وفقاً للأجراءات المتبعة) وحفظها في مكان آمن ومناسب، وتدوين كافة نقاشات المجلس ، واقتراحات الأعضاء، والقرارات المتخذة والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات، وذلك في سجل خاص. • توثيق حضور ومشاركات وتوقيع الاطراف التي تحضر اجتماعات المجلس بصفة استشاريين او خبراء، اضافة الى مشاركات الادارة التنفيذية، وتدوين نقاشاتهم واقتراحاتهم في السجل الخاص وفي صفحات متتالية مرقمة بالتسلسل، توقع من رئيس واعضاء المجلس الذين حضرو الاجتماع مع بيان اسم صاحب التوقيع. • طباعة القرارات والمداولات المنبثقة عن اجتماعات المجلس وتوقيعها من قبل رئيس المجلس وتعميمها على المعنيين. • متابعة توجيهات وتوصيات المجلس وقيام المعنيين بالمعالجة المطلوبة للعمل بموجبها. • التأكد -حيث يلزم- من تبادل المعلومات والتنسيق بين المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية والمديريات وأي جهة أخرى فيما من شأنه رفع كفاءة العمل والسرعة في اتخاذ القرارات. • اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من ان مشاريع القرارات التي قد تصدر عن المجلس تتوافق مع القوانين المتعلقة بالاعمال المصرفية ومتطلبات مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية. • التشاور مع أعضاء المجلس لضمان إطلاعهم على جميع المعلومات اللازمة لممارسة مهامهم على أتم وجه. • تحضير الدعوات لاجتماع الهيئة العامة متضمنة زمان ومكان الاجتماع والتنسيق مع رئيس المجلس. • متابعة القيام بالاجراءات اللازمة للإعداد والتحضير للهيئة العامة للمصرف ومتابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن الهيئة العامة للمصرف . • التواصل مع المساهمين والرد على استفساراتهم واستقبال ملاحظاتهم ومعالجتها وفقاً للإجراءات المتبعة ومتابعة كافة شؤون المساهمين. • القيام بأي مهام أخرى يرى المجلس تكليفه بها.

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
	<u>يكون أمين سر مجلس الإدارة ولجانه فيما يتعلق بشؤون اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولاً عن الأمور التالية:</u> • تنظيم اجتماعات اللجان من حيث تحضير وتوجيه الدعوات إلى الاجتماعات، وإعداد جداول أعمالها بالتنسيق والتشاور مع إدارة المصرف والمديريات المعنية بتزويد اللجان بالمعلومات والوثائق اللازمة لأداء مهامها، وتحديد زمان هذه الاجتماعات ومكانها بالتنسيق مع رؤساء هذه اللجان. • تزويد أعضاء اللجان بجدول أعمال اللجان التي يشغلون عضويتها معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل مدة كافية من الاجتماعات لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة والمساهمة في اتخاذ القرارات المناسبة. كما ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق. • تحرير وتوثيق محاضر اجتماعات اللجان (وفقاً للإجراءات المتبعة) وحفظها في مكان آمن ومناسب، وتدوين كافة نقاشات اللجان، واقتراحات الأعضاء، والقرارات المتخذة والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات، وذلك في سجل خاص وفي صفحات متتالية مرقمة بالتسلسل، توقع من رئيس وأعضاء اللجنة الذين حضروا الاجتماع على جميع صفحات المحاضر مع بيان اسم صاحب التوقيع، مع أهمية توقيع الأعضاء المتغيين عن الاجتماعات على المحاضر بما يفيد اطلاعهم على مجريات هذه الاجتماعات. • توثيق حضور ومشاركات وتوقيع الأطراف التي تحضر اجتماعات اللجان بصفة استشاريين أو خبراء، إضافة إلى مشاركات الإدارة التنفيذية، وتدوين نقاشاتهم واقتراحاتهم في السجل الخاص المذكور أعلاه. • طباعة القرارات والمداومات المنبثقة عن اجتماعات اللجان وتوقيعها من قبل رؤساء اللجان وتعميمها على المعنيين. • متابعة توجيهات وتوصيات اللجان وقيام المعنيين بالمعالجة المطلوبة للعمل بموجبها. • التأكد - حيث يلزم - من تبادل المعلومات والتنسيق بين المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية والمديريات وأي جهة أخرى فيما من شأنه رفع كفاءة العمل والسرعة في اتخاذ القرارات. • التشاور مع أعضاء اللجان لضمان حصولهم على جميع المعلومات اللازمة لممارسة مهامهم على أتم وجه. • القيام بأي مهام أخرى ترى اللجان تكليفه بها.

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 التدقيق			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة ادارة المخاطر		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 السيد اياد بيتنجان	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد فهد تفنكجي	-	لا يوجد	لا يوجد	12	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد
3 الأنسة ندى شيخ ديب	17	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد
4 السيد جورج شديد	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد
5 السيد شفيق جرباقه	17	لا يوجد	لا يوجد	12	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد
6 السيد أحمد رفيف الأتاسي	17	لا يوجد	لا يوجد	12	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد
7 السيدة وسن التاجي	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد	-	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			لا يوجد	المجموع			المجموع	لا يوجد

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم العضو	لجنة الحوكمة			
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	
1 السيد اياد بيتتجان	2	لا يوجد	لا يوجد	
2 السيد فهد تفنكجي	-	لا يوجد	لا يوجد	
3 الأنسة ندى شيخ ديب	-	لا يوجد	لا يوجد	
4 السيد جورج شديد	-	لا يوجد	لا يوجد	
5 السيد شفيق جرباقه	2	لا يوجد	لا يوجد	
6 السيد أحمد رفيف الأتاسي	2	لا يوجد	لا يوجد	
7 السيدة وسن التاجي	-	لا يوجد	لا يوجد	
المجموع			لا يوجد	

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁸

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
لجنة التدقيق	- تتكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة، ولا تضم رئيس مجلس الإدارة. - غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة
لجنة الترشيحات والمكافآت	- تتكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة. - غالبية الأعضاء مستقلين. - رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة
لجنة إدارة المخاطر	- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد. - رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة
لجنة الحوكمة	- تتكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين، لا يقل عددهم عن ثلاثة. - تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين. - رئيس اللجنة رئيس مجلس الإدارة.	تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁹

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد أحمد رهيف الاتاسي	رئيس اللجنة	2023/8/9
الأنسة ندى شيخ ديب	عضو	2023/8/9
السيد شفق جرباقه	عضو	2023/8/9

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمير؟	تاريخ الاجتماع
		شفق جرباقه	ندى شيخ ديب	أحمد رهيف الاتاسي		
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-01-29
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-01-30
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-03-07
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-03-26
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-04-11
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-05-16
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-05-28
-	-	✓	✓	✓	حضور	2025-07-18

⁹ المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

2025-07-19	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-07-25	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-09-04	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-09-11	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-10-13	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-10-28	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-11-05	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-12-10	حضورى	✓	✓	✓	-	-
2025-12-28	حضورى	✓	✓	✓	-	-

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد أحمد رفيف الاتاسي	رئيس اللجنة	2023/8/9
السيد فهد تفنكجي	عضو	2023/8/9
السيد شفيق جرباقه	عضو	2023/8/9

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة			
		أحمد رفيف الاتاسي	فهد تفنكجي	شفيق جرباقه	
2025-02-18	حضور	✓	✓	✓	-
2025-03-19	حضور	✓	✓	✓	-
2025-03-26	حضور	✓	✓	✓	-
2025-04-15	حضور	✓	✓	✓	-
2025-05-19	حضور	✓	✓	✓	-
2025-07-15	حضور	✓	✓	✓	-
2025-07-22	حضور	✓	✓	✓	-
2025-09-25	حضور	✓	✓	✓	-
2025-10-28	حضور	✓	✓	✓	-
2025-11-17	حضور	✓	✓	✓	-
2025-11-19	حضور	✓	✓	✓	-
2025-12-09	حضور	✓	✓	✓	-

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة ادارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد شفيق جرباقه	رئيس اللجنة	2023/8/9
السيد اياد بيتنجان	عضو	2023/8/9
السيد فهد تفنكجي	عضو	2023/8/9
السيد جورج شديد	عضو	2023/8/9

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
السيد جورج شديد	السيد فهد تفنكجي	السيد اياد بيتنجان	السيد شفيق جرباقه	Click or tap here to enter text.		
✓	✓	✓	✓	-	حضور	2025-03-27
✓	✓	✓	✓	-	حضور	2025-07-21
✓	✓	✓	✓	-	حضور	2025-09-11
✓	✓	✓	✓	-	حضور	2025-12-03

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد اياذ بيتنجان	رئيس اللجنة	تعيين كعضو بتاريخ 2023/8/9 وتم تعيينه كرئيس للجنة بتاريخ 2024/11/20
السيد أحمد رفيف الاتاسي	عضو	2023/8/9
السيد شفق جرباقه	عضو	2023/8/9

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	السيد اياذ بيتنجان	السيد أحمد رفيف الاتاسي	السيد شفق جرباقه	حضور أعضاء اللجنة	
2025-06-27	حضور	✓	✓	✓	-	-
2025-12-09	حضور	✓	✓	✓	-	-

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

إضافة لما سبق:

- بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
- مناقشة البيانات المالية الموقوفة في 2025/9/30	2025-12-10
- مناقشة تأثير المؤونات المأخوذة على الارصدة في المصارف اللبنانية	
- عرض مقارنة بين نتائج المصارف التقليدية عن بيانات 2025/6/30	
- مناقشة تقرير المدقق الخارجي Management Letter Point	

- بالنسبة للجنة المكافآت

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

لا يتقاضى أعضاء مجلس الادارة أي تعويضات او مكافآت، ويوجد سياسة تحدد الرواتب و الزيادات والمكافآت للمدراء التنفيذيين وتقوم اللجنة دورياً بالتأكد من الالتزام بشروطها.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

تتم مراقبة المعايير بشكل سنوي

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أهم التوصيات	اسم اللجنة
- التنبيه والتأكيد على الفروع التي ورد بخصوصها ملاحظات لضرورة الالتزام بالتعليمات الادارية وتلافي المخالفات في المستقبل. - التنبيه والتأكيد على الاقسام والمديريات التي ورد بخصوصها ملاحظات لضرورة معالجة الملاحظات. - توجيه مديريات الادارة لمتابعة الملاحظات الواردة بتقارير التدقيق على الفروع كل حسب اختصاصه. - اصدر التوجيهات لاتخاذ الاجراءات بخصوص الملاحظات الواردة بتقارير المراقب المصرف او المصادقة على الاجراءات المتخذة من المعنيين بالمصرف بحال كفايتها. - الاطلاع والمصادقة على انجاز خطة التدقيق للعام السابق. - الاطلاع والمصادقة على حركات حسابات الاطراف ذوي العلاقة.	لجنة التدقيق
- احالة خطة الاحلال المحدثه (للمديريات والفروع) الى مجلس ادارة المصرف للمصادقة عليها أصولاً (تم المصادقة). - عرض سياسة " بناء هيكل متوازن لمجلس ادارة بنك سورية والمهجر " على مجلس الادارة وتم المصادقة عليها أصولاً.	لجنة الترشيحات ولكفآت
- مراجعة دورية لاهم مؤشرات المركز المالي للمصرف. - مراجعة السياسات والاجراءات وتحديثها دورياً.	لجنة ادارة المخاطر
- اعتماد دليل الحوكمة للمصرف بصيغته المحدثه بما يتوافق مع افضل الممارسات. - مناقشة خلاصة مشاركة المصرف في الفعاليات الدولية ذات الصلة بتعزيز فرص اعادة دمج المصارف السورية في النظام المالي الدولي، والتوجيه باتخاذ مايلزم بشأن التوصيات الصادرة عنها.	لجنة الحوكمة

الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹⁰	قيمة التعامل
بنك لبنان والمهجر	الشريك الاستراتيجي	حسابات جارية وودائع لاجل داخل الميزانية وكفالات خارج الميزانية	663.410.868.669 ل.س
شركة آروب - سورية	شركة حليفة	حسابات جارية وودائع لاجل	5.852.976.764 ل.س
أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	حسابات جارية	7.087.678.397 ل.س

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	لا يوجد

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

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد ميشال عزام / المدير العام

نبذة تعريفية عنه

يشغل السيد ميشال عزام منصب المدير العام لبنك سورية والمهجر كما يتولى إضافة إلى منصبه الحالي منصب ممثل بنك سورية والمهجر في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية بصفة نائب رئيس مجلس المديرين ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر في مجلس إدارة شركة أروب للتأمين بصفة عضو مجلس إدارة. يتمتع السيد عزام بخبرة مهنية عريقة ومتمرسة تمتد لأكثر من 44 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تناهز 34 عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية في لبنان وقبرص وسورية.

السيد عزام حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في بيروت، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال Finance et Banque من جامعة القديس يوسف في بيروت، وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال International Business – Marketing من جامعة مكغيل في مونتريال – كندا.

ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	لا يوجد

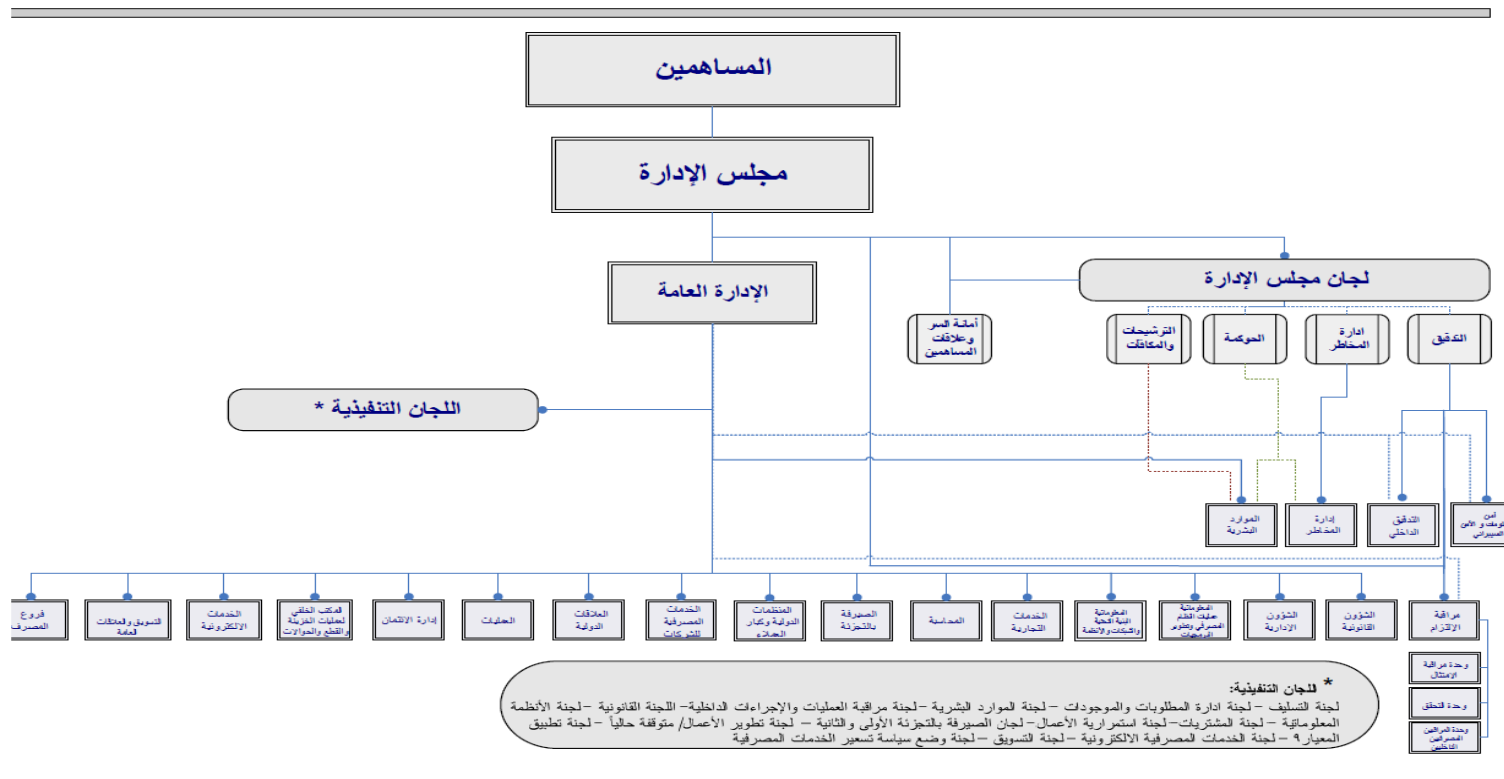
رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب (ل.س)	مجموع المكافآت (ل.س)	بدل التمثيل (ل.س)	تعويض نقل (ل.س)	تعويض سكن واستثنائي (ل.س)	تعويض مدارس (للأولاد) (ل.س)	بدل عمل اضافي وبدل ايام راحة اسبوعية (ل.س)
13	5.855.700.000	5.890.955.300	31.200.000	71.462.192	234.399.911	270.726.344	22.310.673

الهيكل التنظيمي للشركة

Sunday, March 15, 2026

الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر ش.م.س.ع



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

التدقيق الداخلي

مدير / رئيس الوحدة

السيد ادونيس زوده

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

مديرية مستقلة تتبع بشكل مباشر الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة

عدد الموظفين

عدد موظفي المديرية / 12 / موظف في تاريخ 2025/12/31

المهام

- مهمة التدقيق الداخلي هي تقديم خدمة مستقلة بشكل موضوعي وخدمة استشارات مصممة بطريقة علمية لتعطي فعالية أكبر لعمليات المصرف وتساعد المصرف في تنفيذ أهدافه من خلال تقديم منهجية منظمة لتقييم وتطوير فعالية مواجهة إدارة المخاطر والمراقبة والتحكم بالعمل.
- مجال عمل التدقيق الداخلي هو تقرير فيما إذا كانت مجموعة أنظمة إدارة المخاطر وعملية المراقبة والتحكم حسب ما هي مصممة ومطروحة من قبل إدارة المصرف مناسبة وتعمل بطريقة تؤكد من خلالها ما يلي:
- أن المخاطر، بما فيها المخاطر المرتبطة بالنظام المعلوماتي، محددة وموضحة ويتم التعامل معها بدقة.
 - أن المعلومات عن العمليات المالية والإدارية والتشغيلية تتصف بالكفاية والفعالية ويمكن الاعتماد عليها.
 - أن الموظفين يقومون بتأدية مهامهم وفقاً لسياسات وإجراءات المصرف وطبقاً للأصول المصرفية وحسب القوانين والقواعد المطبقة في الجمهورية العربية السورية.
 - أن التواصل مع الجهات المسؤولة عن الرقابة والتحكم والالتزام يتم بسهولة وفي الوقت المناسب.
 - أن البرامج والخطط يتم تنفيذها بشكل فعال.
 - أن معايير الجودة والتطوير تؤخذ بعين الاعتبار في نظام الرقابة الداخلية.
 - إن كافة القوانين والتعليمات الإدارية التي تؤثر على عمل المصرف قد تم تحديدها والتعرف عليها ويتم التعامل معها من قبل الجهات المعنية.
 - أن يتم الحصول على مستلزمات المصرف بطريقة اقتصادية وأن يتم استخدامها بفعالية بالإضافة إلى توفير الحماية الكاملة لها.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

مراقبة الالتزام

مدير

السيد ايهاب مخول

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة مراقبة الالتزام

مديرية إشرافية رقابية مستقلة تتبع لمجلس إدارة المصرف

عدد الموظفين

عدد الموظفي المديرية 20/ موظف في تاريخ 2025/12/31

المهام

- التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية، وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- إجراء الاختبارات اللازمة للتأكد من تقييد المصرف بالقوانين والأنظمة النازمة لعمل المصرف إضافة للتعليمات والضوابط الداخلية المعتمدة.
- مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف في إدارة مخاطر عدم الالتزام التي يواجهها المصرف.
- تقديم النصائح للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بالالتزام وبإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراجعتها وتحديثها بشكل مستمر.
- تقييم مدى ملاءمة إجراءات وإرشادات الالتزام في المصرف واقتراح التعديلات المناسبة بخصوصها حيث يلزم.
- تثقيف وتدريب العاملين في المصرف حول الالتزام وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

المخاطر

مدير
السيد كيفورك اسحاق
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
دائرة ادارة المخاطر / مديرية مستقلة تتبع بشكل مباشر الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة
عدد الموظفين
بلغ عدد الموظفي المديرية /20/ موظف في تاريخ 2025/12/31
• إقتراح سياسات إدارة المخاطر، ووضع الإجراءات اللازمة للتعرف على المخاطر وتحديد مداها وقياسها ومتابعتها. • متابعة مدى التقيد بمستويات المخاطر المقبولة بموجب السياسات الداخلية للمصرف والتعليمات الرقابية، ضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع إدارة المصرف. • رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر وإدارة المصرف حول التعرضات للمخاطر وأية تجاوزات لمستويات المخاطر عن الحدود المقبولة. • متابعة تنفيذ متطلبات خطة العمل الموضوعة لإدارة المخاطر وفقاً لمتطلبات بازل 2. • إعداد المراجعات الائتمانية لطلبات الائتمان والتوظيفات والتوصية بخصوصها للجان المعنية. • متابعة حسن تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). • تقدير الحاجات الرأس مالية للمصرف حسب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية والتعليمات المصرف المركزي. • متابعة مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات. • تقييم مخاطر السيولة وأثرها على المركز المالي للمصرف. • تقييم تأثير تغيرات أسعار الفائدة على ربحية المصرف. • تحديد وتقييم مخاطر التشغيل للعمليات المصرفية ومحاولة الاكتشاف المبكر لها ووضع المقترحات لمعالجة نقاط الضعف في الإجراءات والضوابط للعمليات المصرفية. • إقتراح الحلول لمعالجة الصعوبات التي قد تعيق تنفيذ خطة استمرارية الأعمال للمصرف. • تطوير وتنفيذ إختبارات الجهد وتحليل أثرها على المركز المالي للمصرف. • متابعة التزام المصرف ككل بالتعليمات الخاصة بحوكمة الشركات والادارة الرشيدة ورفع التوصيات بخصوصها.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

السيد أحمد رضوان سليم الشرايبي

أتعاب التدقيق¹¹

/15.000.000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹²

2025/12/31

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

أمور أخرى:

- ان نطاق مهمتنا أيضاً القيام باجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق انظمة وتعليمات هيئة الاوراق والاسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولية رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره 537.593.167.491 ل.س، بحيث بلغت نسبة التغطية 100% من اجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً الى قرار مصرف سورية المركزي رقم (734/ل.إ) بتاريخ 21 ايلول 2025. وقد ترتب على هذا الاجراء اثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة) للمصرف، مما ادى الى مخالفة المصرف لاحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م.ن/ب1) وتعديلاته الذي ينص على الا يتجاوز مركز القطع البنوي نسبة 60% من صافي الاموال الخاصة، واحكام القرار رقم (395/م.ن/ب4) وتعديلاته الذي ينص على الا يتجاوز قيمة التسهيلات والتمويلات 25% من الاموال الخاصة الصافية، والقرار رقم (501/م.ن/ب4) وتعديلاته الذي ينص على الا يتجاوز مجموع الايداعات وتوظيفات المصرف وارتباطاته المالية مع المجموعة المصرفية في الخارج 25% من الاموال الخاصة الصافية للمصرف.
- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور اعلاه باليرة السورية، على الرغم من ان التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة اجنبية مما يشكل مخالفة لاحكام الفقرة (2-3) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدول للتقارير المالية رقم (9)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م.ن) بتاريخ 14 شباط 2019، والتي تنص على وجوب ان تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.
- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية 31 كانون الاول 2024 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي اصدر رأي متحفظ بتاريخ 13 نيسان 2025.

^(*) يتضمن هذا الجدول التحفظات والامور الهامة حتى نهاية الربع الثالث من العام وسيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية النهائية.

11 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

12 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)

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
شركة السمان ومشاركوه	خدمة تدقيق الحسابات والاستشارات المحاسبية والتكاليف الصناعية والإشراف على تأسيس الشركات والاكتتابات وتصفيه الشركات ودمجها، وتقديم خدمة المراجعات الضريبية و تدقيق حسابات.	تقديم استشارات مالية وضريبية	/335.000.000/ ل.س
مكتب الكمال للاستشارات المالية والضريبية	مكتب متخصص بتدقيق الحسابات وتقديم الاستشارات المالية والضريبية ودراسة التكاليف المالية وتنظيم الاعتراضات الضريبية القانونية علمها لاسيما المتعلقة بضرائب الدخل على الأرباح الحقيقية وتجارة العقارات والتعهدات وضريبة دخل غير المقيمين (الشركات الأجنبية) والمصارف والتأمين.	تقديم استشارات ضريبية	/4.000.000/ ل.س

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

لا يوجد

الهيئات العامة

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

الهيئات العامة

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025/2/12	تعيين السيدة وسن رياض التاجي عضواً في مجلس الإدارة لماء المركز الشاغر ولتكملة مدة سلفها على ان يتم عرض هذا التعيين على اول هيئة عامة للمصرف	نعم	2025/2/25
2	2025/4/9	اقترح مجلس ادارة المصرف على زيادة رأس المال لغاية /34.560.000.000/ ل.س عن طريق توزيع اسهم مجانية بقيمة /25.920.000.000/ ل.س من خلال ضم جزء من الارباح المتراكمة المحققة موزعة على 259.200.000 سهم بقيمة اسمية مائة ليرة سورية للسهم الواحد وتوزع الاسهم المجانية الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين بواقع 3 اسهم مجانية لكل سهم حالي.	نعم	2025/4/10
3	2025/11/5	افصاح عن تفصيل الارصدة والايداعات لدى المصارف اللبنانية بتاريخ 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 خلالها¹³

غير عادية	2025-07-07
القرارات ¹⁴	
مضمون القرار	رقم القرار
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2024 وفق ما جاء فيها.	القرار الاول
الموافقة على عدم اقتطاع احتياطي اجباري عن العام 2024 وذلك لأن الاحتياطي الاجباري المكون حتى 2024/12/31 يعادل 25% من رأس المال. والموافقة على اقتطاع 10% من الأرباح المحققة العائدة لمساهمي البنك للسنة المالية 2024 قبل اقتطاع الضريبة لتكوين الاحتياطي الخاص وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي أي بمبلغ وقدره /5,057,668,558 ل.س (خمسة مليارات وسبعة وخمسون مليوناً وستمائة وثمانية وستون ألفاً وخمسمائة وثمان وخمسون ليرة سورية) كاحتياطي خاص.	القرار الثاني
الموافقة على إطفاء الخسائر المتراكمة عن السنوات السابقة من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع، وتدوير الباقي من هذه الأرباح ليصبح رصيد الأرباح المتراكمة المحققة كما في 2024/12/31 مبلغ وقدره /30,406,942,059 ل.س (ثلاثون ملياراً وأربعمائة وستة ملايين وتسعمائة واثنتان وأربعون ألفاً وتسع وخمسون ليرة سورية).	القرار الثالث
إقرار تعيين السيدة وسن محمد رياض التاجي في عضوية مجلس الإدارة من غير المساهمين لتمثل المركز الشاغر وتكمل مدة سلفها، وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو المدير العام بمتابعة كافة الإجراءات اللازمة لشهر هذا التعيين أصولاً والحصول على كافة الموافقات اللازمة لذلك.	القرار الرابع

¹³ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁴ 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

1- الموافقة على ممارسة البنك لنشاط النافذة المصرفية الإسلامية بالإضافة الى نشاطه الحالي كمصرف تقليدي في حال صدور قرار عن الجهات الرقابية بالسماح للمصارف التقليدية بإحداث النافذة الإسلامية ووفق الاطار القانوني الذي ينظم ممارسة هذا النشاط. 2- تخصيص جزء من رأسمال البنك لتكوين رأسمال النافذة الإسلامية بمبلغ وقدره عشرة مليارات ليرة سورية أو أي مبلغ آخر يحدده مجلس الإدارة وفق الحد الأدنى لرأسمال النافذة الإسلامية الذي يصدر عن الجهات المختصة على أن يبقى هذا التخصيص معلق النفاذ لحين صدور الضوابط والمعايير المتعلقة بالسماح للمصارف التقليدية العاملة في سورية بتأسيس النوافذ الإسلامية وشرط الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي في حال كان المبلغ أكثر من 10 مليارات ليرة سورية. وتعيين المدير العام السيد ميشال عزام أو من يفوضه كمفوضين بمتابعة الإجراءات لدى كافة الجهات الرقابية وفقاً للقوانين والقرارات التي تصدر بهذا الخصوص والحصول على الموافقات المطلوبة والتوقيع على كافة الوثائق والطلبات والأوراق اللازمة لذلك ومتابعة كافة الاجراءات اللازمة للحصول على ترخيص النافذة الإسلامية وتكوين رأسمالها عن مصرف سورية المركزي وكافة الجهات الرقابية أصولاً.	القرار الخامس
الموافقة على زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة بمبلغ وقدره /25,920,000,000/ ل.س (خمسة وعشرون ملياراً وتسعمائة وعشرون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، موزعة على /259,200,000/ سهم (مئتان وتسعة وخمسون مليوناً ومئتا ألف سهم) بقيمة اسمية مائة ليرة للسهم الواحد وليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره /34,560,000,000/ ل.س (أربعة وثلاثون ملياراً وخمسمائة وستون مليون ليرة سورية)، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً بنسبة 3 أسهم منحة لكل سهم حالي وبحسب مساهمة كل منهم، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً. والموافقة على تعديل المادة /6/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً لتصبح كمايلي: المادة 6: رأسمال الشركة هو /34,560,000,000/ ل.س (أربعة وثلاثون ملياراً وخمسمائة وستون مليون ليرة سورية) موزعة على /345,600,000/ سهم فقط (ثلاثمائة وخمسة وأربعون مليوناً وستمائة ألف سهم اسمي)، قيمة السهم /100/ ل.س فقط مائة ليرة سورية، وجميع أسهم الشركة اسمية تقسم إلى قسمين وتبقى باقي فقرات المادة كما هي عليه دون أي تعديل. وتفويض المدير العام السيد ميشال عزام أو من يفوضه باتخاذ كل ما يلزم من اجراءات للحصول على الموافقات المطلوبة لزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة إلى رأس المال وفقاً لقرار الهيئة العامة والموافقات التي تصدرها الجهات الرقابية وسنداً للقوانين والقرارات والتعاميم المرعية الإجراء وتنفيذ هذه الزيادة بتوزيع الأسهم الناجمة عنها على المساهمين مجاناً وفق الأصول والتوقيع على كافة الطلبات والمراسلات والوثائق اللازمة لاتمام عملية الزيادة أصولاً وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك والتوقيع على كافة الوثائق والأوراق اللازمة لذلك بما في ذلك التوقيع على النظام الأساسي المعدل.	القرار السادس

الهيئات العامة

القرار السابع	الموافقة على تعديل الفقرة د/ من المادة 11/ من النظام الأساسي والمتعلقة بنسبة أسهم ضمان العضوية للسادة أعضاء مجلس الإدارة وذلك بناء على توصية هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باجراء هذا التعديل لتصبح الفقرة على الشكل التالي : د- يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكا لما لا يقل عن 0.08% من أسهم الشركة وتعتبر هذه الأسهم محبوسة وليس له أن يتصرف بها بأي شكل كان طيلة مدة ولايته وحتى انقضاء ستة أشهر من تاريخ انقضاء العضوية. وعلى أن تبقى باقي فقرات المادة 11 كما هي عليه دون أي تعديل بما في ذلك اشتراط تملك رئيس المجلس لمثلي عدد الأسهم المطلوب من العضو. وتفويض المدير العام السيد ميشال عزام أو من يفوضه باتخاذ كل ما يلزم من اجراءات للحصول على الموافقات المطلوبة لتعديل النظام الأساسي والتوقيع على كافة الطلبات والمراسلات والوثائق اللازمة بما في ذلك التوقيع على النظام الأساسي المعدل.
القرار الثامن	إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاءاً وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم خلال السنة المالية 2024 إبراءً عاماً شاملاً.
القرار التاسع	الموافقة على عدم تقاضي أي من أعضاء مجلس الإدارة لأي تعويضات عن العام 2024، وعدم تخصيص أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم خلال العام 2025 بناء على طلبهم على أن يعاد النظر في هذا الموضوع في اجتماع الهيئة العامة القادم للبنك.
القرار العاشر	الموافقة على عدم تقاضي أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت عن العام 2024.
القرار الحادي عشر	انتخاب السيد أحمد رضوان الشرايبي ليكون مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية 2025 لما له من خبرة جيدة وسمعة حسنة وكونه مدرج على لائحة المحاسبين القانونيين لدى الجهات المعنية وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه المجلس للتوقيع على اتفاق خطي مع مدقق الحسابات السيد أحمد رضوان الشرايبي وتحديد الأتعاب التي ستتوجب لهم.
القرار الثاني عشر	الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة السيد جورج شديد والسيد إياد بيتنجان والسيد أحمد رفيف الأناسي بممارسة أعمال مشابهة عملاً بأحكام المادة 152 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ولمدة سنة تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العامة في 2025/05/07. وأخذ العلم بعدم وجود أية عقود مبرمة مع أعضاء مجلس الإدارة حالياً.

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة
لا يوجد	لا يوجد

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

المساهمون	يلتزم المصرف بتقديم الافصاحات المطلوبة المتعلقة بالاستدامة وفق افضل الممارسات والمعايير المعتمدة، بما يعزز مستوى الشفافية والحوكمة، ويعزز ثقة المساهمين الحاليين والمستثمرين المحتملين ودعم القيمة السوقية للمصرف واستقرار سعر السهم على المدى الطويل، من خلال اتاحة معلومات دقيقة حول الاداء المالي وغير المالي وادارة المخاطر المرتبطة بالاستدامة .
البيئة	- استخدام تقنيات حديثة وموفرة للطاقة لتقليل استهلاك الكهرباء والمياه. - تقليل استخدام الورق من خلال الاعتماد على التعامل الإلكتروني الداخلي وتوفير الخدمات الإلكترونية للزبائن. - حرص المصرف في سياق تأدية نشاطه على تعزيز شراكاته مع الجهات التي تلتزم بالممارسات الأخلاقية والصدقية للبيئة وذلك من خلال التعاقد مع شركات خدمات لاثمارس أنشطة مسينة للبيئة أو تقوم بتشغيل الأطفال
المجتمع	انطلاقاً من التزام المصرف بمسؤولياته الاجتماعية ودوره في دعم التنمية المستدامة، قام المصرف خلال العام 2025 بتنفيذ المبادرات التالية: - ابرام إتفاقية تعاون مع الجامعة العربية الدولية لإطلاق "منحة الدكتور راتب الشلاح" بهدف دعم الطلاب المتفوقين ضمن اختصاصات محددة وذلك من خلال تخصيص منح جامعية بشروط وضوابط مدروسة تعزز مبدأ العدالة والمساواة والشفافية. - إتاحة الفرصة للعديد من طلاب الجامعات للإلتحاق ببرامج تدريبية عملية في عدد من دوائر الإدارة العامة وفروع المصرف بهدف الإطلاع والتدرب بشكل عملي على مختلف العمليات المصرفية كمرحلة تمهيدية للدخول في سوق العمل. - تمكين عدد من طلاب معهد حلب المتوسط (التابع لمنظمة UNRWA) من الإلتحاق ببرنامج تدريب عملي ضمن فروع المصرف في مدينة حلب ، وهو ما يتيح لهم التعرف عن كثب على آليات العمل المصرفي ضمن بيئة مصرفية احترافية. - في إطار حرص المصرف على المساهمة في دعم القطاعين الصناعي والإقتصادي في سورية، شارك بنك سورية والمهجر بصفة "راعي فني" في معرض موتكس خان الحرير للعام 2025 والمنظم من قبل غرفة صناعة دمشق وريفها. - مشاركة المصرف خلال العام 2025 في عدة معارض وملتقيات توظيف وذلك إنطلاقاً من إيمانه بضرورة منح فرص متساوية لمختلف الكفاءات الوطنية والخريجين الجدد ممن تتوفر لديهم الشروط والمتطلبات للتقدم إلى الشواغر الوظيفية بما يتماشى مع المتطلبات الوظيفية ويعتمد على معايير الجدارة والكفاءة. - ملتقى "بوابة العمل Job Gate للعام 2025" المنظم من قبل مؤسسة إدارة الموارد البشرية وبرعاية وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل. - ملتقى فرص العمل للتدريب والتوظيف "اختر مستقبلك للعام 2025" - معرض توظيف "UNRWA 2025" - إتاحة المصرف لكبار السن وذوي الإحتياجات الخاصة الإستفادة من خدماته المصرفية من خلال العديد من فروع حيث تم تصميم هذه الفروع لتكون ملائمة وميسرة للجميع بما يضمن تجربة مصرفية مريحة وأمنة

- يولي المصرف اهتماماً خاصاً بتنمية القوى البشرية لديه حيث أن استدامته المؤسسية تركز على كفاءة العناصر البشرية واستقرارها لا سيما في ظل التحديات الاقتصادية والمالية التي يشهدها السوق المحلي. هذا ويلتزم المصرف بإدارة أعماله بإنصاف وعدل واستقامة وشفافية وبمستوى عال من الأخلاق المهنية ومن هذا المنطلق يحرص على توفير بيئة عمل سليمة، عادلة وأمنة خالية من المضايقات والعدائية والمشاجرات وغيرها من التصرفات غير المهنية وذلك من خلال مايلي:
- التزام المصرف بسياسة توظيف واضحة وشفافة قائمة على مبادئ المساواة وتكافؤ الفرص في جميع المواقع الوظيفية لضمان استقطاب أفضل الكفاءات ضمن شروط التعيين المعتمدة.
- هذا ويفتح المصرف فرص التوظيف لديه لمرشحين من ذوي الإحتياجات الخاصة وذلك ضمن إطار الشروط والأحكام الواردة في الفصل الرابع من قانون العمل رقم 17/ لعام 2010 وبما يتسق مع الشواغر الوظيفية المتوفرة ومتطلباتها وبما يتلاءم مع قدراتهم ومؤهلاتهم العلمية والمهنية.
- توفير فرص متساوية وعادلة للتطور والترقية الوظيفي عبر تأهيل الموظفين ذوي الخبرات والكفاءات المميزة لتولي مراكز بمسؤوليات أعلى وبما يتوافق مع خطة الإحلال المعتمدة في المصرف وضمن آليات تقييم عادلة وشفافة.
- تمكين المرأة من خلال إعطائها فرص تركز على مبدأ العدالة والمساواة في التوظيف والتدريب والتطور المهني وضمان مشاركتها الفاعلة في مختلف المناصب الوظيفية والإدارية في المصرف وهو ما يساهم ويدعم انطلاقها في مسيرتها المهنية.
- حرص المصرف على تقيد الموظفين بميثاق الأخلاق والسلوك المهني المعتمد في المصرف والتحقق من مدى التزامهم بالتشريعات والقوانين النازمة للعمل المصرفي وتوفير قنوات أمنة للإبلاغ عن أي ممارسات مخالفة لتعزيز ثقافة النزاهة والشفافية.
- تهيئة بيئة عمل مؤسسية تقوم على احترام التنوع وتمكين الكفاءات وتحفيز الطاقات الإبداعية بما يساهم في تعزيز الابتكار وترسيخ ثقافة التميز والتفوق.
- اعتماد خطة تدريبية شاملة تهدف إلى صقل مهاراتهم التقنية وتوسيع خبراتهم المصرفية وتطوير قدراتهم وتنمية مهاراتهم الشخصية والإدارية بما يكفل مواكبتهم لمختلف المستجدات في مختلف المجالات المالية والمصرفية والتقنية بهدف رفع مستوى الأداء ودعم مسيرتهم المهنية تمهيداً لتبوءهم مناصب إدارية عالية.
- الإعتماد على نظام خاص بتحديد الرواتب والمكافآت والحوافز وغيرها يرتكز على معايير الجدارة وكفاءة الأداء بما يكفل تقدير لجهود الموظفين وتحفيزهم لتقديم الأفضل وتعزيز التنافس الإيجابي وصولاً إلى رفع الأداء المؤسسي ككل.
- تأمين تغطية صحية شاملة لموظفي المصرف ولأسرهم لضمان الرعاية الطبية والعلاجية هذا بالإضافة إلى تخصيص موظفيه ببوالص تأمين على الحياة.
- إتاحة إمكانية حصول الموظفين على قروض شخصية بشروط تفضيلية وبما يتماشى مع الضوابط والتعليمات المعتمدة من مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.
- توفير منح جامعية للعديد من موظفي المصرف بهدف تمكينهم من متابعة دراساتهم الجامعية ورفع تحصيلهم العلمي والأكاديمي كما والحصول على شهادات تخصصية احترافية.

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
1650	31	1619	عدد المساهمين
%100	%49.96	%50.04	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
1650	-	1	1649	عدد المساهمين
%100	-	%49	%51	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك لبنان والمهجر	%49
المجموع	-	%49

المساهمون

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	أروب سورية	حليفة	2.525.124	%5.05
2	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة	تابعة	520 حصة	%52

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	1058	3.047.196	%0.88
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	362	7.970.210	%2.31
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	79	5.365.952	%1.55
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	87	16.319.868	%4.72
5	من 500,000 سهم وأكثر	64	312.896.774	%90.54
	المجموع	1650	345.600.000	%100

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2024	عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	
8.640.000.000	8.640.000.000	8.640.000.000	8.640.000.000	8.640.000.000	رأس المال المدفوع (ل.س)
-	-	-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	-	-	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

المساهمون

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق (ل.س)	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني*	4283.83	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	0
شباط*	4283.83	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	0
آذار*	4283.83	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	0
نيسان*	4283.83	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	0
أيار*	4283.83	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	0
حزيران	4722.00	%0.00	302	1,450,844	4
تموز	8071.00	%70.92	59,627	423,447,175	41
أب	3178.00	%60.62-	240,763	1,697,130,784	414
أيلول	3156.00	%0.69-	26,105	84,270,005	110
تشرين الأول	2708.00	%14.20-	129,149	386,372,801	44
تشرين الثاني	1548.83	%42.81-	251,003	428,573,087	135
كانون الأول	1592.77	%2.84	421,291	617,293,056	184
المجموع			1,128,240	3,638,537,752	932

* تم إيقاف التداول في سوق دمشق للأوراق المالية اعتباراً من تاريخ 2024/12/8، وتم إعادة التداول بموجب قرار السيد وزير المالية بتاريخ 2025/6/2.

علاقات المساهمين في الشركة

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

قسم مختص

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

أمانة السر وعلاقات المساهمين تابع لمجلس الادارة.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

الآنسة آزادوي طوبالبيان

الهاتف: 011-2260560 التحويلة الداخلية 2213

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

الهاتف: 011-2260560 التحويلة الداخلية 2213 - فاكس: 011-2260552

البريد الالكتروني: board.secretary@bso.com.sy

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
آزادوي طوبالين	أمين سر مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه	

اسم و توقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
ميشال عزام	

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
اياد بيتنجان	رئيس مجلس الادارة	

مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
1		ولد في عام 1973، تمتد خبرته في مجال الصناعات الغذائية والمواد الغذائية لمدة 34 عام، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، ورئيس مجلس إدارة ومدير عام كلاً من شركتي زيت الزيتون السوري والشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت الغذائية المساهمتين المغفلتين الخاصتين، ومالك وعضو مجلس إدارة مؤسسة بيتنجانة (الشركة المركزية المساهمة المغفلة)، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب – سورية). عضو مجلس إدارة غرفة صناعة دمشق وريفها. عضو مجلس إدارة اتحاد غرف الصناعة السورية. تخرج من كلية العلوم الاقتصادية (جامعة دمشق)، وحاصل على ماجستير بإدارة الأعمال من المدرسة العليا للتجارة ESCP باريس – فرنسا، ومن جامعة ESA بيروت – لبنان.
2		ولد في عام 1956، تمتد خبرته في القطاع التجاري والصناعي لمدة 48 عام، ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على اجازة في ادارة الاعمال من جامعة San Diego في الولايات المتحدة الاميركية.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
3		ولدت في عام 1981، تمتد خبرتها في مجال الإدارة المالية والمحاسبة والتحليل المالي لمدة 21 عام، وتشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصلة على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت، وإجازة محلل مالي معتمد، وتحمل شهادة ماجستير في الاقتصاد المالي من الجامعة الأميركية – بيروت – لبنان.
4		ولد في عام 1952، وتمتد خبرته المصرفية لمدة 42 عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، رئيس مجلس إدارة شركة أروب للتأمين سورية (ممثل عن شركة أروب للتأمين ش م ل)، كما يشغل منصب مستشار الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر. حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس مار يوسف (US) بيروت – لبنان.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
5		ولد في عام 1977، وله خبرة في القطاع التجاري تبلغ 24 عام، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، عضو مجلس ادارة شركة تراث، ومدير عام شركة ابريكوت المحدودة المسؤولة للتجهيزات الطبية، حاصل على إجازة في ادارة الاعمال من جامعة الاميركية AUB بيروت – لبنان.
6		ولد في عام 1947، يتمتع بخبرة واسعة في القطاع الهندسي لاكثر من 54 عاماً فهو مؤسس ومالك شركة ميماس للهندسة والتجارة والمقاولات، بالاضافة الى تمتعه بخبرة واسعة في مجالس ادارة المصارف وشركات التأمين، ويشغل حالياً عضو مجلس ادارة بنك سورية والمهجر، وعضو مجلس ادارة في الشركة السورية الوطنية للتأمين - سورية منذ عام 2006، كما شغل منصب عضو مجلس ادارة البنك العربي – سورية لاكثر من 13 عاماً. حاصل على إجازة في الهندسة (التخصص: الهندسة المدنية) من الجامعة الاميركية في بيروت.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
السيدة وسن التاجي عضو مستقل عضو مجلس الادارة		ولدت في عام 1970 ، تمتد خبرتها في مجال التجارة والصناعية لأكثر من 15 عاماً كما تمتد خبرتها في مجال الادارة المالية والمحاسبة لمدة 23 عاماً. تشغل حالياً منصب عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر، والمدير التنفيذي لشركة أسيل للصناعة والتجارة. حاصلة على بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة دمشق.