



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 الشام

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

بنك الشام	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	صيرفة إسلامية
رأس المال المصرح به	40 مليار ليرة سورية
رأس المال المدفوع	40 مليار ليرة سورية
عدد الأسهم	400 مليون سهم
عدد المساهمين	5179 مساهم
عدد الموظفين	327 موظف
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.chambank.com

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات ³	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين ²	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
كويتي	5	-	2025/11/04	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك التجاري الكويتي	رئيس	علي يوسف العوضي	1
سوري	7	-	2025/11/04	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس	أحمد نبيل الكزبري	2
سوري	2	-	2025/11/04	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	إياد الطباع	3
سوري	6	27/10/2025	2021/07/28	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	علي خونده	4
سوري	2	2025/05/21	2021/07/28	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	غياث القطيني	5
سوري	2	-	2025/11/04	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	مالك حاج علي	6
سوري	4	-	2025/11/04	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	أسامة طاهر	7
سوري	1	05/11/2025	2023/10/03 قرار المركزي بالموافقة على تعيينه ممثلاً عن نفسه	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	محمد سعيد زعيم	8
أردني	1	-	2025/11/04	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	مجموعة الأوراق المالية	عضو	محمد عبد القادر سمرة	9

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 البنك التجاري الكويتي يمثله السيد علي يوسف العوضي	128,000,000	%32	128,000,000	%32
2 أحمد نبيل الكزبري	20,000,000	%5	20,000,000	%5
3 إياد الطباع	753,803	%0.19	753,803	%0.19
4 علي خونده	12,310,140	%3.08	12,310,140	%3.08
5 خزانة تقاعد المهندسين يمثله السيد غياث القطيني وبعدها أصبح يمثله السيد مالك حاج علي	8,000,000	%2	8,000,000	%2
7 أسامة طاهر	1,200,000	%0.30	1,200,000	%0.30
8 محمد سعيد زعيم	500,000	%0.13	500,000	%0.13
9 مجموعة الأوراق المالية يمثليها السيد محمد عبد القادر سمرة	3,176,423	%0.79	3,176,423	%0.79

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
150 ألف سهم	150 ألف سهم	300 ألف سهم	4 سنوات

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

%0

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	7	حضور	2025-02-10	1
لا يوجد	7	حضور	2025-02-17	2
لا يوجد	7	بالتمرير	2025-03-27	3
لا يوجد	7	حضور	2025-05-16	4
لا يوجد	6	بالتمرير	2025-08-10	5
لا يوجد	6	حضور	2025-08-27	6

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁴

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

القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع الواحد	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
68,000,000	17,000,000	4	علي يوسف العوضي	1
68,000,000	17,000,000	4	أحمد نبيل الكزبري	2
68,000,000	17,000,000	4	إياد الطباع	3
68,000,000	17,000,000	4	علي خونده	4
51,000,000	17,000,000	3	غياث القطيني	5
68,000,000	17,000,000	4	أسامة الطاهر	6
68,000,000	17,000,000	4	محمد سعيد الزعيم	7
-	-	-	مالك بكور حاج علي	8
459,000,000	المجموع			

4 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم 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 ⁵	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 علي يوسف العوضي	بدلات السفر	72,018,704
2 أحمد نبيل الكزبري	بدلات السفر	46,189,669
3 إياد الطباع	بدلات السفر	22,529,840
4 علي خونده	بدلات السفر	-
5 غياث القطيني	بدلات السفر	22,529,840
6 أسامة طاهر	بدلات السفر	10,792,776
7 محمد سعيد زعيم	بدلات السفر	6,352,314
علي يوسف العوضي	بدل رئيس مجلس إدارة	102,000,000
غياث القطيني	بدل مستشار عقاري	33,000,000
المجموع		315,413,143

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

* اقتراح مكافأة عن عام 2024 بقيمة مليارين ونصف ل.س قديمة (تم اتخاذ القرار 2025/05/16 ولم يعرض على الهيئة العامة بسبب عدم انعقادها)

مجلس الإدارة

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
اقترح زيادة راس مال بنك الشام (50%)	2025-08-27	1
الموافقة على طلبات الترشح المقدمة للبنك لعضوية مجلس الإدارة ورفعها إلى مصرف سورية المركزي	2025-03-27	2

الخطة المستقبلية

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

في ظل الظروف الاستثنائية التي أعقبت التحولات التاريخية في البلاد ، ومع استمرار التحديات الكبرى المتمثلة في أزمة السيولة وانعدام الثقة في القطاع المصرفي ، قام بنك الشام بتبني استراتيجية حتمية وواقعية تركز على هدفين أساسيين لا ثالث لهما في الوقت الحاضر: تسيير الخدمات المصرفية الأساسية للبنك ، وتأمين المصاريف التشغيلية.

- أولاً: اقتصار العمل على تسيير الأعمال الأساسية:

لقد تم تعليق كافة الأنشطة التوسعية والاستثمارية الطموحة التي كانت مدرجة في الخطة الاستراتيجية 2025-2027. فمع توقف عمليات الإقراض والتمويل بشكل شبه كامل بسبب المخاطر الائتمانية الهائلة وشح السيولة، انحصرت عمليات البنك اليومية في الخدمات الجوهرية التي لا يمكن الاستغناء عنها، بالإضافة الى المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية للبنك و التركيز على بقاء نسب التعثر ضمن الحد الأدنى

- ثانياً: تأمين المصاريف التشغيلية كأولوية قصوى:

مع توقف المصدر الرئيسي للإيرادات (الأنشطة التمويلية و الاستثمارية) أصبحت الأولوية للبنك هي تدير الموارد اللازمة لتغطية النفقات التشغيلية الحيوية، والتي تشمل:

- دفع رواتب الموظفين: للحفاظ على الكادر البشري الذي يمثل العمود الفقري للبنك.

- تسديد تكاليف الطاقة والإيجارات: لضمان بقاء الفروع مفتوحة وقادرة على خدمة العملاء.

- تغطية نفقات الصيانة والأمن: لحماية أصول البنك المادية والتقنية.

يعتمد البنك في تغطية هذه المصاريف على الرسوم والعمولات المحدودة جداً التي يتم تحصيلها، بالإضافة إلى الإدارة الحكيمة والحذرة في ادارة احتياطياته النقدية. إن كل قرار يتم اتخاذه اليوم يتمحور حول مدى مساهمته في استدامة عمليات البنك بأقل تكلفة ممكنة، وتجاوز هذه المرحلة الانتقالية الصعبة بأقل الخسائر الممكنة، لحين بدء انفراج الأوضاع الاقتصادية وعودة النشاط المصرفي إلى طبيعته خاصة بعد قرار الغاء برنامج العقوبات الأمريكية على سورية و الذي شمل بنك الشام ضمناً و ما سيراقت هذا القرار التاريخي من تحولات تاريخية في القطاع المصرفي السوري عموماً و بنك الشام خصوصاً.

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
2025/01/15	تقوم لجنة الترشيحات بتقييم أعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه وفق نموذج تقييم معتمد و يصار لرفع توصية لمجلس الادارة بعلامات التقييم .	علامات محددة من 100% لكل عضو من أعضاء المجلس و لكل لجنة من اللجان : تقييم مجلس الإدارة والأعضاء عن عام 2024 : مجلس الإدارة 99% السيد علي العوضي 99% السيد أحمد نبيل الكزبري 98% السيد علي خونده 99% السيد أسامة طاهر 97% السيد غياث القطيني 98% السيد محمد سعيد زعيم 97% السيد إياد الطباع 97% تقييم اللجان المنبثقة عن عام 2024 : لجنة الترشيحات والمكافآت 99% لجنة التدقيق 99% لجنة الحوكمة 99,9% لجنة المخاطر 97% اللجنة العقارية 97% اللجنة التنفيذية 99%

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

لايوجد جهة خارجية تساعد بتقييم أداء المجلس .

المواثيق والسياسات⁶

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

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
ميثاق مجلس الإدارة	يهدف الميثاق إلى تحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصالح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى التأكد من أن إدارة البنك تتم ضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والنظام الأساسي للبنك وسياساته الداخلية.	يقوم مجلس الإدارة بوضع واعتماد رؤية ورسالة وأهداف البنك والعمل على وضع السياسات والاستراتيجيات العامة لها وفرض الأساليب الرقابية اللازمة لضمان حقوق المودعين والمساهمين وجميع الأطراف ذوي الصلة وله في سبيل ذلك الاختيار والتعيين والإشراف والرقابة على إدارة البنك. ويقوم مجلس الإدارة بهذا الدور وفقاً لما يتطلبه مصلحة البنك وهو مسؤول أمام الهيئة العامة للمساهمين عن أدائه الذي ينعكس على أداء البنك.
ميثاق لجنة التدقيق	مراجعة التقارير المالية والشرعية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي المالي والشرعي، ومراجعة القضايا المحاسبية والشرعية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.	يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه،
ميثاق لجنة الحوكمة	وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.	التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت	مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، بالإضافة إلى تقييم فعالية هيئة الرقابة الشرعية ككل وفعالية كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف. وكذلك وضع سياسات مكافآت وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية بما يتناسب ومهامهم ومسؤولياتهم.	وضع معايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس وهيئة الرقابة الشرعية ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية، تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة

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
ميثاق لجنة المخاطر	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.	تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات كما تقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر وترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.
ميثاق لجنة السياسات والإجراءات	مراجعة كافة السياسات المتعلقة بتنظيم البنك وعملياته والموافقة عليها والتوصية بتعديلها أو إقرارها أمام مجلس الإدارة، عدا السياسات التي تخضع لمراجعة اللجان الأخرى ذات الصلة المنبثقة عن مجلس الإدارة.	تقوم اللجنة بالاطلاع دون أي قيود على سجلات البنك وأي مستندات أو تقارير أو معلومات أخرى لدى الموظفين المعنيين أو المستشارين الخارجيين للبنك. ويتم إتاحة ذلك للجنة عن طريق الرئيس التنفيذي للبنك.
ميثاق اللجنة التنفيذية	تكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن تولي المسائل المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ضمن الحدود المصرح بها والتي تتطلب مراجعة مجلس الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس الإدارة.	مراجعة الموافقات الائتمانية للشركات الصادرة عن لجنة الائتمان الداخلية للبنك ومنح الموافقات الائتمانية ضمن حدود الصلاحيات المحددة للجنة في "صلاحيات منح الائتمان" المقر من مجلس الإدارة وإقرار الموازنة التقديرية السنوية للبنك وإصدار قرارات الاستثمار والتمويل ضمن صلاحياتها المحددة من مجلس الإدارة.
ميثاق اللجنة العقارية	النظر بالمواضيع المتعلقة بالمحفظة العقارية الخاصة بالبنك وتحديد السبل المثلى لاستثمار هذه العقارات والنظر في شراء عقارات للبنك أو استئجارها وبناءها وإكسائها وترميمها وتقديم توصياتها للمجلس للبت فيها.	تقوم اللجنة بالاطلاع دون أي قيود على سجلات البنك وأي مستندات أو تقارير أو معلومات أخرى لدى الموظفين المعنيين أو المستشارين الخارجيين للبنك. ويتم إتاحة ذلك للجنة عن طريق الرئيس التنفيذي للبنك.
سياسة عمل إدارة التمويل	تهدف إلى تغطية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية في ميدان الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار المنظمة على أساس أحكام الشريعة الإسلامية .	تطبق على التسهيلات المصرفية حسب الأصول والمعايير الموحدة التي تحكم وتنظم أعمال أقسام التمويل
سياسة عمل إدارة التجارة الخارجية	تهدف الى تطوير سياسات العمل لتكون واضحة وتنفيذها وتحديد مدى الالتزام بها وذلك بما يخص الاعتمادات-الكفالات-بوالص التحصيل .	تطبق على الجهات المعنية بالتطبيق بإدارة التجارة الخارجية حيث تقوم آلية التطبيق القيام بكافة العمليات المتعلقة بالاعتمادات المستندية – الكفالات -بوالص التحصيل / الواردة ، الصادرة .
سياسة عمل إدارة التدقيق الداخلي	تهدف إلى وضع التعليمات الواجب إتباعها لدى إدارة التدقيق الداخلي في بنك الشام و تحدد الخطوط العريضة لإدارة التدقيق الداخلي فيما يتعلق بتقديم الخدمات الاستشارية .	يطبق على كافة الإدارات والفروع في البنك والشركات التابعة له ، حيث يتم تطبيق الآلية على المجالات التالية: أنشطة التدقيق المالي، التشغيلي، أنظمة المعلومات، الإداري
سياسة عمل إدارة تقنية المعلومات	تهدف إلى تحديد المفاهيم الواجب أخذها بعين الاعتبار والأطر والأصول الواجب اتباعها والتقيدها في كافة الفعاليات والنشاطات التي تقوم بها الإدارة بما يضمن تحقيق الغاية من وجود إدارة تقنية المعلومات وبما يضمن تحقيق خطط وأهداف البنك.	تطبق على كافة الأعمال و النشاطات و الفعاليات التي تعتبر من مسؤوليات إدارة تقنية المعلومات كما تغطي كافة الأصول المعلوماتية التي يتم استثمارها لتلبية متطلبات خدمات البنك و كذلك كافة الإجراءات و النماذج ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات و إدارتها

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة عمل إدارة المخاطر	تهدف إلى إرشاد البنك لإدارة كافة المخاطر التي يواجهها البنك في عمله البنكي و ذلك من خلال رسم الخطوط العريضة المتبعة وطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل تعمل على تحجيم احتمالية التعرض إلى المخاطر و تخفف أثر المخاطر على البنك في حال وقوعها.	تطبق على كافة الأنشطة الرئيسية وغير الرئيسية للبنك بعد أن تم تصنيفها تبعاً لطبيعة الخطر (مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر التشغيل مخاطر أمن المعلومات)
الملحق 1 - الضوابط الخاصة بالمخاطر المالية للاستثمارات والتوظيفات	تهدف إلى وضع المحددات المالية والاستثمارية التي ستقوم إدارة المخاطر بدراستها ومراقبة أثرها بما يضمن عدم تأثر حدود مخاطر أخرى كمخاطر السيولة ومخاطر مراكز القطع وحدود البنوك المراسلة بالاستثمارات المتوقعة تنفيذها.	آلية التطبيق تتم حسب حدود التوظيف في الأوراق المالية الحكومية والحدود القصوى للارتباطات المالية ومحددات الاستثمارات المالية وحدود مراكز القطع وحدود نسب السيولة... الخ
الملحق 2 - سياسة أمن المعلومات Information Security Policy	تهدف الى توجيه البنك لبناء نظام حماية استباقي ومستمر يقوم على دارة المخاطر ويضمن السرية والسلامة والتوافر للمعلومات اضافة الى حماية الأصول للمعلومات وتلبية متطلبات الأطراف المعنية وتحسين استمرارية الأعمال والاستعداد والاستجابة للحوادث Incident	آلية العمل تنعكس على نطاق النظام (أي المعلومات والأنظمة المشمولة) وتقييم المخاطر واكتشاف التهديدات ونقاط الضعف وتحديد الضوابط المناسبة حسب بنود المواصفة ومراقبة وقياس فعالية الضوابط وتحديث تقييم المخاطر والضوابط بناء على التغييرات... الخ
الملحق 3 - خطة طوارئ السيولة الخاصة ببنك الشام التابع لاجتماع لجنة المخاطر الرابع لعام 2018	تهدف إلى تحقيق عائد مناسب على موجودات البنك و استثماراته.	يتم تطبيق خطة طوارئ السيولة عند استشعار البنك لخطر محقق أو حدث قائم يتطلب معه الحصول على السيولة اللازمة بشكل طارئ لضمان القدرة على مواجهة الالتزامات القائمة حسب كل حالي على حدى.
سياسة عمل إدارة مراقبة الالتزام	تهدف لرسم الإطار العام لعمل إدارة مراقبة الالتزام و تضبط الآليات و الإجراءات اللازمة لهذا العمل و بما ينسجم مع أهداف بنك الشام و ضمن أطر الالتزام بالقوانين و الانظمة و التشريعات و المعايير كافة المحلية و الدولية النازمة للعمل المصرفي و التجاري و المالي	تطبق وتنعكس آليتها على كافة الإدارات و الفروع في بنك الشام وشركاته التابعة للتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة والقرارات والتعليمات الصادرة عن الجهة الرقابية والأنظمة الداخلية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف بالإضافة إلى الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية و القانونية و المصرفية .
سياسة عمل الفروع والخدمات المصرفية	تهدف إلى تحديد الأحكام والسياسات الواجب اتخاذها في كافة فروع بنك الشام في إطار تقديم الخدمة للمتعاملين بكفاءة وجودة والتميز في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية،	تطبق على كافة فروع بنك الشام وتقع على عاتق إدارة الفروع والخدمات المصرفية من مدراء ومسؤولين وموظفي الفروع المعنية من حيث صيانتته والإشراف على تطبيقه .

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة عمل إدارة العمليات المركزية	تهدف إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل الإدارة لتكون واضحة وسهلة التنفيذ وقابلة للتطوير عند الحاجة. وتشكيل مرجع أعلى لإدارة العمليات المركزية لضمان سير العمل على أكمل وجه.	يطبق على إدارة العمليات المركزية. إدارة الفروع إدارة الخزينة والاستثمار إدارة التجارة الخارجية. إدارة التمويل التجاري وإدارة التمويل الشخصي وإدارة الديون المتعثرة. إدارة/ إدارة ومراقبة الائتمان. الإدارة المالية. إدارة تقنية المعلومات. إدارة القنوات الالكترونية .
سياسة عمل الإدارة المالية	يهدف إلى تحديد المعايير الضرورية والكافية لعمل الإدارة المالية كجهة رقابية على العمليات التي لها أثر مالي لاسيما البيانات المالية الموحدة لبنك الشام وإعدادها بما يضمن دقة وصحة هذه البيانات وخلوها من الأخطاء الجوهرية بناء على معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة .	تنعكس آلية التطبيق على جميع إدارات وفروع بنك الشام كافة ويعتبر مدير وموظفو الإدارة المالية مسؤولين عن تطبيق هذه السياسة بما يضمن النتائج المرجوة منهم. لاسيما القيام بالأعمال المالية والحسابية التي تتعلق بالبنك .
سياسة عمل إدارة الموارد البشرية	تهدف إلى: استقطاب و اختيار وتعيين الكوادر الجيدة وتوفير الكفاءات والخبرات المتميزة. السعي لتوفير أفضل الخدمات للموظفين وبالشكل الصحيح .	تنعكس آلية التطبيق على كافة موظفين البنك في الفروع والإدارات كما تقوم بتحديد النقاط التابعة ل تحديد الأساليب الواجب اتباعها من أجل رسم الاحتياجات التدريبية لموظفي البنك للعمل على تطوير المهارات والقدرات لديهم وعكسها على المهام الوظيفية الموكلة لهم و توضيح الإجراءات ذات العلاقة بالرواتب الشهرية للموظفين و يتم اتباعها من قبل المعنيين في إدارة الموارد البشرية...الخ
ميثاق قواعد وأخلاقيات العمل	يقدم هذا الميثاق إطاراً لأخلاقيات العمل في بنك الشام مستمداً من أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ليلتزم به الموظف و هذا الميثاق يوجه انتباهه إلى القضايا الأخلاقية المحيطة بمزاولة العمل، ويصره بما يعتبر وما لا يعتبر سلوكاً أخلاقياً مقبولاً على أسس شرعية ومهنية.	إن آلية تطبيق ميثاق قواعد وأخلاقيات العمل قائم على ثقة عملائه والتي تعد من أهم موارد البنك الحيوية. إضافة إلى كيفية تقديم خدمات مميزة وجودة عالية لكل العملاء، والعمل باستمرار لتطوير أساليب العمل، لنعطي لأخلاقيات المهنة نفس الدرجة من الاهتمام وإثباتاً لمدى الولاء للبنك.
سياسة عمل إدارة/ إدارة ومراقبة الائتمان	تهدف إلى تحديد سياسة عمل مراقبة الائتمان للتمويل الممنوح من قبل البنك لمعامله وتدقيقه وتجهيزه وتنفيذه ومتابعته بكامل أنواعه وفروعه (تمويل شركات – أفراد – عمليات التجارة الخارجية) طبقاً للسياسة الائتمانية المعمول بها والمعتمدة .	تحدد الإجراءات المنصوص عليها لتسيير العمل بالإدارة ، والتأكد من صلاحية ودقة ومطابقة تلك المستندات ، وتحضير مستندات الرهن والعقود ومتطلباته ومتابعة تنفيذ إجراءاته العملية والتقنية بما يتفق مع السياسة الائتمانية للبنك .
سياسة عمل الإدارة القانونية	تهدف إلى : تأمين الحد الأمثل من الالتزام بالأحكام والقوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية في أداء أعماله واتخاذ الإجراءات القضائية الكفيلة بتحصيل حقوق وأموال البنك..الخ	تطبق سياسة الإدارة القانونية على كافة إدارات وفروع البنك، لاسيما إدارة الفروع وإدارة التمويل وإدارة الموارد البشرية.
سياسة عمل إدارة المشتريات	تهدف إلى تأمين متطلبات كافة احتياجات البنك من طلبات الفروع والإدارات وبأفضل الأسعار وفي الوقت المناسب.	تطبق على كافة إدارات ومراكز عمل وفروع بنك الشام دون استثناء و الآلية تقوم على إبرام العقود والاتفاقيات مع و دراسة دفتر الشروط المشاركة في لجان فض العروض إعداد كشوفات بالدفعات المقدمة والشيكات والكفالات المستلمة بشكل تفصيلي...الخ

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة عمل إدارة الخزينة والاستثمار	تهدف إلى التالي إنشاء معايير لإدارة الخزينة والاستثمار في البنك يتم التعامل وفقها بالإضافة إلى رسم الصلاحيات والحدود الخاصة بالإدارة.	تغطي هذه السياسة أنشطة الخزينة والاستثمار جميع البنوك والمؤسسات المالية والأطراف الأخرى التي سوف يتم التعامل معها لأغراض الاستثمار المالي وتزود فريق عمل إدارة الخزينة بالتفاصيل والتوجيهات للآلية الواجب اتباعها في إدارة الخزينة لدى البنك ، وللرئيس التنفيذي البت في الحالات التي لم تعالجها هذه السياسة، بما لا يخالف أحكام هذه السياسة .
سياسة عمل إدارة الشؤون الإدارية	تهدف إلى تلبية احتياجات الإدارات المختلفة في البنك من كافة الأعمال والخدمات الإدارية المطلوبة في مقر البنك وفروعه وتأمين ما يلزمها	تطبق على كافة الإدارات والفروع في البنك حسب الآلية والاجراءات التابعة بالإدارة
دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	يهدف إلى تزويد جميع موظفي البنك وعلى كافة المستويات الإدارية بما فيها مجلس الإدارة بالمبادئ الأساسية والموسعة، والتي ينبغي العمل بموجبها لضمان التزام البنك بالقوانين والقرارات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،	يقوم هذا الدليل على المبادئ الأساسية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب و وضع برنامج كافي وفعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أن تتم مراجعة هذا البرنامج مرة كل عامين على الأقل من إدارة المصرف
دليل مخاطر الخدمات الإلكترونية	يهدف إلى إبراز أهمية قيام البنوك بوضع السياسات والإجراءات التي تتيح المجال لإدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني من خلال تحديد المخاطر الإلكترونية المحتملة وتقييمها والرقابة عليها ومتابعتها.	يتبع هذا الدليل المخاطر التي تنشأ عن العمليات المصرفية الإلكترونية والصراف الآلي وخدمة نقاط البيع وإدارة الأصول المعلوماتية للخدمات المصرفية الإلكترونية ومخاطرها والاستجابة للأحداث وإدارتها مخاطر أمن المعلومات... الخ
سياسة الأرشفة الالكترونية والحفظ الأمين	تهدف إلى حفظ كافة الملفات والمستندات والوثائق الخاصة ببنك الشام وكافة فروعه وسهولة ترتيب وحفظ واسترجاع صور الوثائق الإلكترونية مقارنة بالورقية والميكروفيلمية وإمكانية الاحتفاظ بأكثر من نسخة من صور هذه الوثائق احتياطاً لأي طارئ	تطبق على كافة السجلات والوثائق المستخدمة في إدارات وفروع البنك مع مراعاة تعليمات مصرف سورية المركزي في هذا المجال
ميثاق التدقيق الداخلي	تهدف إلى التوائم مع المعايير الدولية للتدقيق الداخلي وتعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي ودليل حوكمة بنك الشام،	يشمل نطاق عمل الإدارة جميع مراكز عمل البنك والشركات التابعة لها وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بهما.
سياسة قسم حفظ ومراجعة البيانات	تهدف إلى فحص ومراجعة الحوافظ المحاسبية في الفروع والعمليات والإدارات التي تقوم بأي قيود محاسبية للتأكد من صحة إدخال البيانات قبل إرسالها إلى قسم الأرشفة الإلكترونية .	تطبق على كافة البيانات والحوافظ في إدارات وفروع البنك.
سياسة عمل إدارة التدقيق الشرعي	تهدف إلى التأكد من أن إدارة المصرف قد أدت مسؤولياتها تجاه تطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك	تطبق على نظام التدقيق الشرعي في المصرف كاملاً ، وعند التعارض مع أي اجراء في المصرف يعمل بهذه السياسة

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
ميثاق عمل إدارة التدقيق الشرعي	يهدف إلى وضع قواعد وإرشادات حول مفهوم وطبيعة عمل الرقابة الشرعية الداخلية، التزاماً من البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتوضيح نظام الرقابة الشرعية لجهة كونها نظاماً عاماً للبنك يبين الفرق بينه وبين إدارة الرقابة الشرعية.	يطبق على إدارة التدقيق الشرعي و نظام الرقابة الشرعية في البنك كاملاً، وعند التعارض مع أي دليل آخر في البنك يعمل بهذا الميثاق .
سياسة عمل قسم المؤسسات المالية	تهدف إلى فتح وتطوير وإدارة جميع حسابات المراسلين (النوسترو / والفوسترو) والتعاملات المتبادلة مع البنوك المحلية والبنوك المراسلة الخارجية وتعزيز العلاقات مع المصارف المراسلة الحالية وإدارة العلاقات مع البنوك المحلية والبنوك المراسلة الخارجية وبين ادارات البنك .	تطبق على إدارات ومراكز عمل بنك الشام ك إدارة العمليات المركزية إدارة التجارة الخارجية إدارة الخزينة والاستثمار إدارة المخاطر إدارة التمويل إدارة مراقبة الائتمان
سياسة الإفصاح والشفافية	تهدف إلى جذب رؤوس الأموال وبناء الثقة بالبنك وتمكن متخذي القرار من اتخاذ القرارات السليمة في العمل، والمساهمين وأصحاب العلاقة والسوق والمراقبين من جهة أخرى، حيث يعطهم المعلومات اللازمة التي تمكن من تسهيل عملية الرقابة على البنك وفهم نشاطاته والحكم على أداء إدارة البنك وتمكينهم بالتالي من اتخاذ القرارات السليمة	تطبق على بنك الشام وعلى شركاته التابعة وتنعكس الآلية حسب سياسة الإفصاح عن مخاطر الائتمان و سياسة الإفصاح عن مخاطر السوق و سياسة الإفصاح عن مخاطر التشغيل و سياسة الإفصاح عن أصحاب حسابات الاستثمار.
سياسة عمل إدارة المشاريع	تهدف الى تحديد الأطر الواجب اتخاذها في إطار إدارة المشاريع لتحقيق مشروع ناجح وتطوير الخطط بما يتناسب مع الخطة الاستراتيجية للبنك وأهدافه وتحديد الميزانيات التقديرية والمصادر المالية والبشرية والفنية والإدارية المطلوبة لإنجاز المشروع وتنفيذ خطة المشروع بالوقت المحدد مع التحكم بالنشاطات للتأكد من دقتها، وآلية معالجة المشاكل	تطبق على كافة المشاريع المخططة والمنفذة وتقع على عاتق إدارة المشاريع في بنك الشام من حيث الالتزام بما ورد في هذا الدليل من سياسات وعلى سبيل المثال لا الحصر افتتاح فروع جديدة لبنك الشام بالتنسيق مع مجموعة الاعمال للخدمات المصرفية في البنك والشؤون الادارية
سياسة عمل إدارة التسويق والعلاقات العامة	تهدف لبناء صورة إيجابية عن البنك و خدماته وعن العاملين فيه وإظهار البنك بأفضل صورة أمام متعامليه ووضع موجبات لإبراز البنك وتقديمه، في صورة إيجابية منسقة مع رؤية البنك ومهمته وقيمه التنظيمية وأهدافه الإستراتيجية بصفته مصرفاً إسلامياً.	تطبق على كافة الأنشطة التسويقية وأنشطة العلاقات العامة ذات الصلة بالبنك.
سياسة إدارة المباني	تهدف هذه السياسة إلى تمثيل البنك بشكل كامل في جميع ما يتعلق بالأمور الهندسية والعقارية، لاسيما في التواصل مع الجهات الهندسية المختلفة خارج البنك.	تطبق على كل ما يتعلق بالأمور الهندسية في البنك (جميع المكاتب والإدارات والفروع)

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة عمل قسم علاقات الشركات	تهدف إلى تحديد النشاطات الخاصة بقسم العلاقات المصرفية مع عملاء المصرف (شركات) الحاصلين على موافقات ائتمانية من بنك .	تطبق على جميع عمليات التمويل التي يقوم بها بنك الشام،
سياسة التسعير	تهدف إلى توضيح آلية تسعير كافة الخدمات البنكية المقدمة لعملاء البنك سواء الخدمات المرتبطة بحسابات العملاء أو الخدمات الإلكترونية والعمولات المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وغيرها من الخدمات .	تطبق على كافة فروع وإدارات بنك الشام وتقع على عاتق لجنة التسعير التابعة للبنك والمسؤولة عن تسعير الخدمات البنكية. تحديد أسعار الخدمات البنكية المختلفة وحالات تطبيقها وإتاحتها للجمهور للاطلاع عليها
سياسة شطب الأصول المالية	الغرض من سياسة شطب الأدوات المالية هو وضع ضوابط مالية ومحاسبية بالإضافة إلى وضع منهجية واضحة لشطب الأدوات المالية (أسهم و صكوك) و المديونيات (مديونيات الشركات- مديونيات أفراد) .	تطبق على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها بنك الشام بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الأسهم والصكوك و المديونيات المصنفة ضمن الأصول المالية البنك.
خطة الاستمرارية والتعافي من الكوارث	تهدف إلى ضمان استمرارية تشغيل النشاط بالأحوال العادية وبالحالات الطارئة وضمان التعافي من الكوارث بالحد الأدنى والمقبول من الخسارة بالوقت والبيانات ضمان توفر الوعي والمعرفة .	تتضمن خطة استمرارية التشغيل في الأحوال العادية وخطة استمرارية التشغيل بالحالات الطارئة بما يضمن التعافي من الكوارث والعودة للحالة العادية بالإضافة إلى خطة إدارة الأحداث وخطة التواصل في الحالات الطارئة

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

جنان عواد الكجو

تاريخ التعيين

2022-09-04

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
• إجازة في الحقوق • عملت في المصرف الدولي للتجارة والتمويل منذ عام 2015 (الإدارة القانونية ثم مساعداً لأمين سر مجلس الإدارة)	• هو المسؤول عن الأعمال الكتابية لمجلس الإدارة وإعداد وتدوين كافة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وحفظ سجلاتها • يتم تعيينه وتنحيته من قبل مجلس الإدارة بأكثرية الثلثين.

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 المخاطر			لجنة الحوكمة		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 علي يوسف العوضي	-	-	-	-	-	-	2 بالتمير	-	-
2 أحمد نبيل الكزبري	-	-	-	-	-	-	2 بالتمير	-	-
3 إياد الطباع	5 فعلي 2 بالتمير	8,500,000	42,500,000	-	-	-	2 بالتمير	-	-
4 علي خونده	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 غياث القطيني	-	-	-	1 فعلي	8,500,000	8,500,000	-	-	-
6 أسامة طاهر	5 فعلي 2 بالتمير	8,500,000	42,500,000	2 فعلي 2 بالتمير	8,500,000	17,000,000	-	-	-
7 محمد سعيد زعيم	3 فعلي 2 بالتمير	8,500,000	25,500,000	2 فعلي 2 بالتمير	8,500,000	17,000,000	-	-	-
8 مالك بكور حاج علي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	110,500,000		المجموع	42,500,000		المجموع	-	-

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة العقارية			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة السياسات والإجراءات			اسم العضو
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	علي يوسف العوضي
-	-	-	17,000,000	8,500,000	2 فعلي 3 بالتمير	-	-	-	أحمد نبيل الكزبري
-	-	-	25,500,000	8,500,000	3 فعلي 3 بالتمير	-	-	2 بالتمير	إياد الطباع
-	-	-	-	-	-	-	-	2 بالتمير	علي خونده
17,000,000	8,500,000	2 فعلي	-	-	-	-	-	1 بالتمير	غياث القطيني
34,000,000	8,500,000	4 فعلي 1 تمرير	25,500,000	8,500,000	3 فعلي 3 بالتمير	-	-	-	أسامة طاهر
25,500,000	8,500,000	3 فعلي 1 تمرير	25,500,000	8,500,000	3 فعلي 3 بالتمير	-	-	-	محمد سعيد زعيم
8,500,000	8,500,000	1 فعلي				-	-	-	مالك بكور حاج علي
85,000,000	المجموع		93,500,000	المجموع		-	المجموع		

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية			اسم العضو
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
-	-	-	علي يوسف العوضي
-	-	-	أحمد نبيل الكزبري
-	-	-	إياد الطباع
-	-	2 بالتمير	علي خونده
-	-	1 بالتمير	غياث القطيني
			أسامة طاهر
	-	2 بالتمير	محمد سعيد زعيم
			مالك بكور حاج علي
-	المجموع		

اجتماعات التمرير (لجان منبثقة أو مجلس إدارة) لا يتقاضى العضو عليها بدل

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	يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين -ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء. - أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة. - أن يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	4 مرات على الأقل في العام
لجنة الترشيحات والمكافآت	يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين - لا يجوز أن يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة. - يجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يجب أن يكون لدى الأعضاء المعرفة والدراية اللازمة في تقنيات التقييم السنوي.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة
اللجنة العقارية	تتألف اللجنة العقارية من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك. - يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في التخطيط الاستراتيجي والتطوير العقاري.	تعقد اللجنة اجتماعاتها كلما اقتضت الحاجة إقرار سياسة أو إجراء معين.
لجنة المخاطر	- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل - أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد -أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يجب أن يكون لدى غالبية الأعضاء معرفة ودراية بإدارة المخاطر.	4 مرات على الأقل في العام
لجنة الحوكمة	- تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين. - لا يجوز أن يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة. - يشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين. - يرأسها رئيس مجلس الإدارة.	تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل (مرتين بالسنة).
لجنة السياسات والإجراءات	تتألف لجنة السياسات والإجراءات من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك. - يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في العمليات المصرفية والتخطيط الاستراتيجي.	تعقد اللجنة اجتماعاتها كلما اقتضت الحاجة إقرار سياسة أو إجراء معين.

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
اللجنة التنفيذية	تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء ومجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقصه وفقاً لحاجة البنك. - يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في مجال إدارة الإئتمان.	تعقد اللجنة اجتماعاتها عند كل موافقة ائتمانية وكلما اقتضت الحاجة.

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁹ لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد محمد سعيد الزعيم	رئيس اللجنة	2023/10/03
السيد أسامة طاهر	عضو اللجنة	2021/11/02
د. غياث القطيني	عضو اللجنة	2021/11/02

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد محمد سعيد الزعيم	السيد أسامة طاهر	د. غياث القطيني
2025-04-14	حضور	✓	✓	✓
2025-06-30	حضور	✓	✓	×
2025-07-27	بالتمرير	✓	✓	×
2025-08-27	بالتمرير	✓	✓	×

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة العقارية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد غياث قطيني	رئيس	2021/11/02
السيد أسامة طاهر	عضو	2021/11/02
السيد محمد سعيد الزعيم	عضو	2023/10/03
السيد م. مالك حاج علي	رئيس بعد استقالة السيد غياث القطيني	2025/10/13

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
	السيد مالك حاج علي	السيد محمد سعيد الزعيم	السيد أسامة طاهر	د. غياث قطيني		
	×	✓	✓	✓	حضور	2025-05-11
	×	✓	✓	✓	حضور	2025-05-21
	×	✓	✓	×	حضور	2025-07-07
	×	✓	✓	×	بالتمرير	2025-08-20
	✓	×	✓	×	حضور	2025-10-21

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد علي العوضي	رئيس اللجنة	2021/11/02
السيد أحمد نبيل الكزبري	عضو اللجنة	2021/11/02
السيد إياد الطباع	عضو اللجنة	2021/11/02

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
		السيد إياد الطباع	السيد أحمد نبيل الكزبري	السيد علي العوضي		
		✓	✓	✓	بالتمرير	2025-07-27
		✓	✓	✓	بالتمرير	2025-08-27

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
محمد سعيد زعيم	رئيس اللجنة	2023/10/03
أحمد نبيل كزبري	عضو	2021/11/02
أسامة طاهر	عضو	2021/11/02
إياد الطباع	عضو	2021/11/02

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة			
		محمد سعيد زعيم	أحمد نبيل كزبري	أسامة طاهر	إياد الطباع
2025-01-15	حضور	✓	×	✓	✓
2025-02-24	حضور	✓	✓	✓	✓
2025-03-26	حضور	✓	✓	✓	✓
2025-05-13	بالتمرير	✓	✓	✓	✓
2025-05-25	بالتمرير	✓	✓	✓	✓
2025-08-10	بالتمرير	✓	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة السياسات والإجراءات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد غياث القطيني	رئيس اللجنة	2021/11/02
السيد علي خوند	عضو اللجنة	2021/11/02
السيد إياد الطباع	عضو اللجنة	2021/11/02

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة		
		السيد غياث القطيني	السيد علي خوند	السيد إياد الطباع
2025-05-11	بالتمرير	✓	✓	✓
2025-08-19	بالتمرير	×	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
الدكتور علي خونده	رئيس اللجنة	2021/11/02
الدكتور غياث القطيني	عضو اللجنة	2021/11/02
السيد محمد سعيد زعيم	عضو اللجنة	2023/10/03

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	الدكتور علي خونده	الدكتور غياث القطيني	السيد محمد سعيد زعيم	حضور أعضاء اللجنة
2025-05-16	بالتمرير	✓	✓	✓	
2025-08-19	بالتمرير	✓	×	✓	

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد إياد الطباع	رئيس اللجنة	2021/11/02
السيد أسامة طاهر	عضو اللجنة	2021/11/02
السيد محمد سعيد زعيم	عضو اللجنة	2023/10/03

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
		السيد أسامة طاهر	السيد محمد سعيد زعيم	السيد إياد الطباع		
		✓	✓	✓	حضور	2025-02-12
		✓	✓	✓	بالتمرير	2025-03-03
		✓	×	✓	حضور	2025-05-12
		✓	✓	✓	حضور	2025-06-16
		✓	✓	✓	حضور	2025-07-20
		✓	✓	✓	بالتمرير	2025-08-20
		✓	×	✓	حضور	2025-08-26

إضافة لما سبق:

- بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
تقييم استقلالية المدقق الخارجي وأدائه	2025-09-07

- بالنسبة للجنة المكافآت

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

نعم ، يوجد آلية لاعتماد التعويضات و المكافآت .

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم ، تراجع المعايير بشكل سنوي

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أهم التوصيات	اسم اللجنة
إقرار عمليات تقييم مخاطر نظام التسويات الإجمالي السوري - اعتماد سياسة أمن المعلومات - إقرار سيناريوهات و نتائج اختبارات الجهد للمخاطر الائتمانية و مخاطر السوق و مخاطر السيولة - إقرار نتائج تقييم مخاطر الصلاحيات - اعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر - اعتماد تقرير تقييم مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب - قبول و إقرار ميثاق لجنة إدارة المخاطر.	لجنة المخاطر
اعتماد و إقرار ميثاق لجنة الحوكمة - الاستمرار بإعداد و مراجعة دليل سياسات و إجراءات العمل في البنك لتشمل كافة الإدارات و الأقسام القائمة المعرفة على الهيكل التنظيمي، و تضمين الدليل سياسات و إجراءات الالتزام بأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية و القرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية و ما صدر عن الجهات التنظيمية و الإشرافية - رفع خطة التدريب السنوية الخاصة بعام 2025 مع موازنتها المخصصة لها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها - تعزيز الجهود الهادفة إلى رفد إدارات البنك بالكوادر المؤهلة اللازمة بما يحقق إغلاق الشواغر	لجنة الحوكمة
لا يوجد	اللجنة العقارية
لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
ضرورة استكمال تحديث واعتماد كامل السياسات والإجراءات والوصوفات الوظيفية لإدارات المصرف، مع التأكيد على التحديث المستمر لإجراءات العمل والنماذج المستخدمة لتتماشى مع أحدث القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وأفضل الممارسات المهنية. التأكيد على ضرورة تضافر جهود جميع الإدارات المعنية في المصرف لتنفيذ توصيات لجنة التدقيق لتجنب المصرف للمخاطر التشغيلية والقانونية. إحالة الملاحظات الشرعية المرفوعة لها إلى هيئة الرقابة الشرعية للبت فيها.	لجنة التدقيق
الموافقة على خطة الارشفة عن عام 2025 - الموافقة على سياسة ادارة الخزينة - الموافقة على ميثاق لجنة السياسات والاجراءات	لجنة السياسات والإجراءات
مناقشة مذكرات ائتمانية - الموافقة على ميثاق اللجنة التنفيذية	اللجنة التنفيذية

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

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹⁰	قيمة التعامل
البنك التجاري الكويتي	الشركة الزميلة	حسابات جارية وحسابات استثمار مطلق	776,544,640,853
شركة أموال الشام	الشركة التابعة	وديعة رأس المال لدى البنك والحساب الجاري	293,170,979
شركة تحديث للمقاولات	الشركة التابعة	وديعة رأس المال لدى البنك والحساب الجاري	1,007,914,031

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد عقد	لا يوجد

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

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

أحمد يوسف اللحام

نبذة تعريفية عنه

مصري سوري حاصل على العديد من الشهادات الأكاديمية و المهنية ، منها إجازة في الاقتصاد و إدارة الأعمال من الجامعة المصرية الأمريكية الدولية ، و بكالوريوس تنفيذي في إدارة الأعمال، شهادة " CIB " مصري إسلامي معتمد" من المجلس العام للبنوك الإسلامية ، شهادة في الإدارة المتكاملة للمشاريع من معهد الدراسات المصرفية بالإضافة لحصوله على شهادة الدكتوراه الفخرية في مجال إدارة المشاريع المصرفية، خبرة مصرفية تزيد عن 41 عام قضاها في مصارف تقليدية ومن ثم اسلامية تبوأ خلالها عدة مناصب قيادية مهمة حيث كان له باع كبير في العمل بمصارف دولة الكويت منها مدير قطاع العمليات في البنك التجاري الكويتي و رئيس مجموعة العمليات بالوكالة و رئيس إدارة تحليل الأعمال في بنك بوبيان.

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

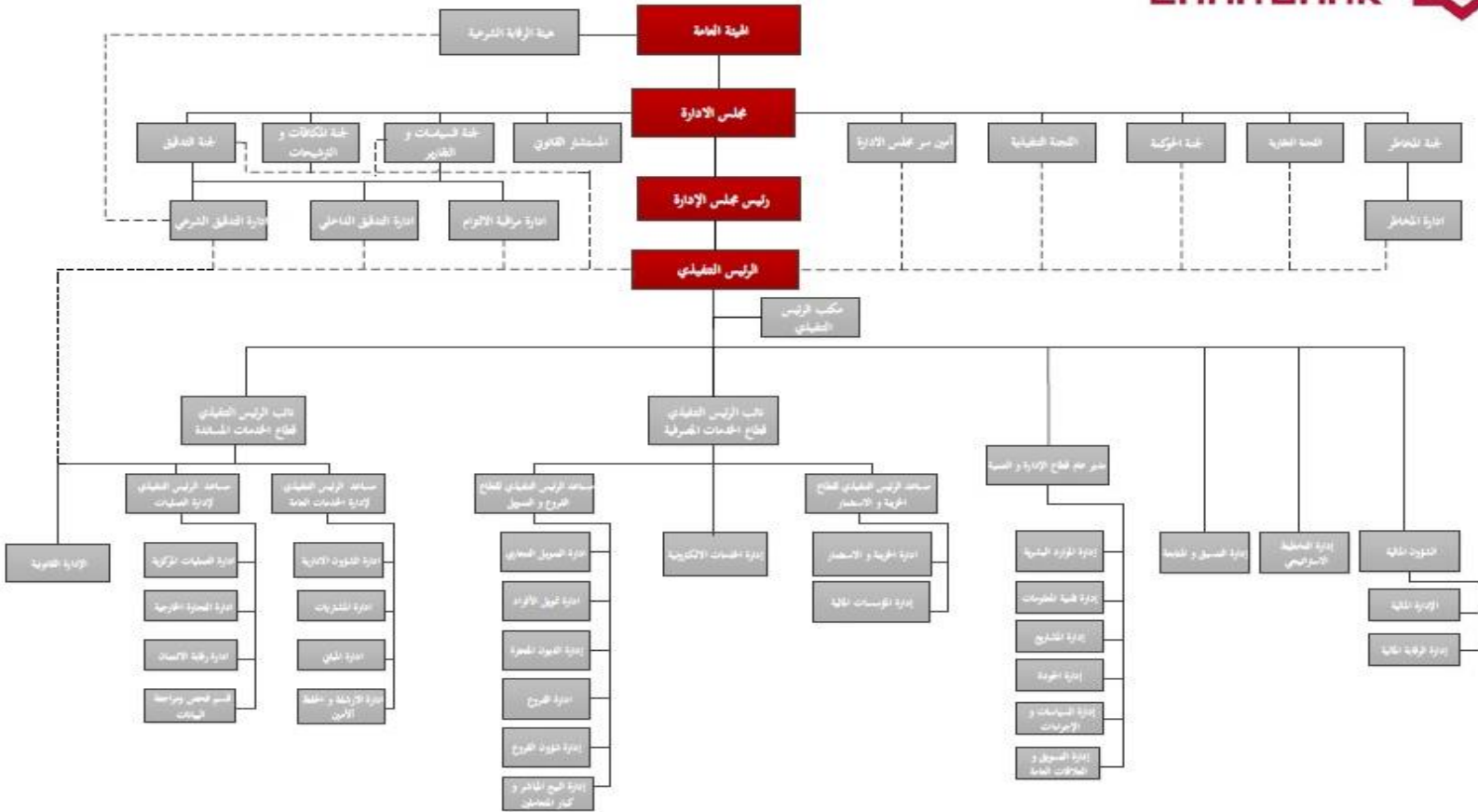
ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
141,056	%0.04

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب	مجموع المكافآت	مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة)			
			بدل موبایل	بونص	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة
22	4,006,621,900	14,748,590,900	27,877,300	3,944,066,700		

المهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

إدارة المخاطر¹¹

مدير/ رئيس الوحدة

عزت دياب

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر تتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة و تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي

عدد الموظفين

أربع موظفين

المهام

- تحديد و قياس و مراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- التأكد من أن أعمال البنك و أنشطته تقع ضمن مجال المخاطر المحدد و المعتمد.
- تزويد مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات المناسبة.
- دراسة المنتجات و الأنشطة المصرفية و تحديد المخاطر المرافقة لها و وضع آليات تحكم بالمخاطر.
- توفير نظام إنذار مبكر للتعرف على المخاطر قبل حدوثها لاتخاذ القرارات المناسبة لتفاديها و التقليل من أثارها.
- إعداد التقارير عن مستويات التعرض و مراقبة التركزات.

11 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 مراقبة الالتزام¹²

مدير/ رئيس الوحدة

محمد عرفة خضرة

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة مراقبة الالتزام- التبعية لمجلس إدارة المصرف وفق الهيكل التنظيمي باستثناء الأمور الإدارية يتبع للإدارة التنفيذية العليا

عدد الموظفين

13 موظف

المهام

- مراقبة التزام المصرف بكافة القوانين والقرارات النافذة وكذلك السياسات والإجراءات الداخلية بما فيها إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

12 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

إدارة التدقيق الداخلي¹³

مدير/ رئيس الوحدة

سامي عبد الوهاب

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي: تتبع مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي لغايات الشؤون الإدارية فقط.

عدد الموظفين

3 موظف

المهام

- 1- تقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية وإجراءات حماية أصول البنك بالإضافة إلى توفر مستوى كافٍ ومقبول من إدارة المخاطر.
- 2- تقييم مدى دقة وصحة البيانات والتقارير من خلال الزيارات الدورية لمراكز عمل البنك.
- 3- تقييم مدى التقيد والالتزام بالقوانين والسياسات والتعليمات التي تحكم أعمال البنك.
- 4- متابعة التقارير والتوصيات الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من تصويب الملاحظات ومدى كفاءة الإجراءات المتخذة حيالها.

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 التدقيق الشرعي¹⁴

مدير / رئيس الوحدة

محمد أنس سكر

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

تتبع وظيفياً إلى مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق، وترتبط بهيئة الرقابة الشرعية بعلاقة تنسيق وتشاور
كما وتتبع للرئيس التنفيذي بتبعية إدارية

عدد الموظفين

3 موظفين

المهام

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

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.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

لم يحدد بعد

أتعاب التدقيق¹⁵

لم يحدد بعد

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹⁶

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

سيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية

15 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

16 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
35,000,000	بدل الزيارة السنوية لمدققي الجودة ISO لعام 2025	شركة تدقيق	المركز السوري لخبراء الأيزو

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					
المنصب الوظيفي		الاسم			
رئيس مجلس الإدارة		السيد علي العوضي			
نائب رئيس مجلس الإدارة		السيد أحمد نبيل الكزبري			
الرئيس التنفيذي		السيد أحمد اللحام			
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
√	×	×	×	×	×
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					
لم يتم نشر أي من البيانات المالية والتقرير السنوي المذكور أعلاه بسبب عدم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على البيانات المالية حتى الآن. سيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية					

الإفصاح والشفافية

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025/10/05	إفصاح طارئ حول تفصيل الأرصدة والإيداعات (مخصصات في مصرف لبنان)	نعم	2025/11/05
2	2025/10/06	إفصاح طارئ عن تعيين السيد مالك حاج علي ممثلاً عن خزانة تقاعد المهندسين في عضوية مجلس الإدارة	نعم	2025/10/08
3	2025/09/18	استقالة السيد محمد سعيد زعيم من عضوية مجلس الإدارة	نعم	2025/09/22
4	2025/08/28	إفصاح المخصصات المشككة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة عن البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2024/12/31	نعم	2025/08/28
5	2025/06/30	إفصاح رفع العقوبات الأمريكية عن بنك الشام	نعم	2025/07/01
6	2025/05/22	إفصاح انتهاء عضوية الدكتور غياث القطيني مجلس إدارة بنك الشام	نعم	2025/05/22

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 خلالها¹⁷

عادية	2025-11-04
القرارات ¹⁸	
مضمون القرار	رقم القرار
وافقت الهيئة العامة بأغلبية التصويت على مجلس الإدارة الذي فاز بالتزكية لولاية جديدة مدتها 4 سنوات وهم السادة التالية أسماؤهم: 1. البنك التجاري الكويتي ممثلاً عنه السيد علي العوضي – غير سوري 2. مجموعة الاوراق المالية ممثلاً عنه السيد محمد عبد القادر سمرة – غير سورية 3. السيد أحمد نبيل كزبري 4. السيد محمد سعيد زعيم 5. خزانة تقاعد المهندسين ممثلاً عنها السيد مالك حاج علي 6. السيد أسامة طاهر 7. السيد إياد الطباع	1
أقرت الهيئة العامة بالإجماع تعيين الدكتور أنس محمد مطيع الديرشوي عضواً في هيئة الرقابة الشرعية حتى انتهاء الولاية الحالية	2
أقرت الهيئة العامة بالإجماع تعيين السيد مالك حاج علي في عضوية مجلس الإدارة ليكمل مدة سلفه ممثلاً عن خزانة تقاعد المهندسين	3

¹⁷ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁸ 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)

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة
تبرعات لصالح جمعية ميتم قريش	35,000,000
تبرعات لصالح جمعية حفظ النعمة, كفالة /10/ عائلات	28,000,000
تبرع من بنك الشام الى صندوق التنمية السوري	500,000,000
تبرع لعمرة لثلاثة أشخاص من مؤسسة العابد للتنمية والتعليم	34,845,000
المجموع	597,845,000

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

المساهمون	لا يوجد
البيئة	يحرص بنك الشام عند تطوير بنيته التحتية على المنتجات التي تعتمد معايير الاستدامة حسب ما يلي : 1. <u>تخفيف استهلاك الطاقة (Energy Efficiency)</u> • معالجات أحدث (ASICs جديدة) تقدم نفس الأداء أو أعلى باستهلاك أقل. • Power Scaling : تخفيض استهلاك الكهرباء تلقائياً عندما يكون الاستهلاك الترافيك قليل. • مراوح ذكية : تعمل حسب الحرارة. • PoE ذكي : يستخدم الطاقة حسب حاجة الجهاز (مثلاً كاميرا أو هاتف) 2. <u>التصنيع الصديق للبيئة</u> • استخدام مواد قابلة لإعادة التدوير بالهيكل والتغليف. • تقليل استخدام المواد الضارة (RoHS / REACH). • تقليل وزن الأجهزة. 3. <u>التوجه للطاقة النظيفة عالمياً</u> • دعم العمل بمراكز بيانات تعتمد على طاقة شمسية وطاقة الرياح • تصميم الأجهزة لتكون أكفأ مع UPS وأنظمة الطاقة الخضراء. 4. <u>عمر أطول للجهاز:</u> • حالياً العمر الافتراضي لتجهيزات سيسكو حوالي 10 سنوات بدل من 4 أو 5 سنوات وبالتالي : تصنيع أقل واستهلاك موارد أقل. كما يتم تباعاً تركيب منظومات طاقة بديلة/ للطاقة الكهربائية للاستعاضة عن المولدات وللمحافظة على البيئة من الدخان المنبعث من تلك المولدات وترشيد استهلاك مادة المازوت . حيث تم تنفيذ ذلك بكافة الفروع لدى بنك الشام للعمل بشكل جزئي وبمعدل 16 ساعة يومياً أما في المقرات الإدارية وأربع فروع تعمل بشكل كامل على مدار 7/24 .

تحسين جودة الحياة من خلال تطوير منظومة الشمول المالي الرقمي (نجمتي – بوابة الدفع الإلكتروني) والذي يراعي احتياجات جميع شرائح المجتمع ويقلل البصمة الكربونية ويعزز الاقتصاد الأخضر. زيارة فرع بنك الشام المتنقل "نجمتنا لعندك" لمدرسة القرية الصغيرة Little Village School وتقديم خدمة تسليم الرواتب. خدمة التبرع لصالح صندوق التنمية السوري عن طريق خدمة "شام باي _ Cham Pay" خدمة التبرع لصالح "حملة حلب ست الكل" عن طريق خدمة "شام باي _ Cham Pay"	المجتمع
تحسين جودة الحياة من خلال خيارات العمل المرن عن بعد حيث تقلل وقت التنقل والتوتر وتقلل التعب والإرهاق المرتبط بالتنقل . (خلال الطوارئ وأيام العطل وبعد الدوام الرسمي لبعض الإدارات (معلوماتية – مالية – عمليات)) . 1- تدريب نخبة من موظفي بنك الشام ضمن برنامج المصرفي الإسلامي المعتمد لدى شركة المشورة . 2- تقديم فحوصات الماموغرام لموظفات البنك خلال شهر التوعية بسرطان الثدي بالتعاون مع مركز دمر الطبي	الموظفون

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
5179	48	5,131	عدد المساهمين
%100	%56.78	%43.22	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
5179	-	4	5175	عدد المساهمين
%100	-	44.79%	55.21%	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	البنك التجاري الكويتي	%32
2	البنك الاسلامي للتنمية	%9
3	شركة مرسالكم	%5
4	أحمد نبيل الكزبري	%5
المجموع		%51

المساهمون

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	شركة أموال الشام الاسلامية للخدمات والوساطة - محدودة المسؤولية	تابعة	-	99%
2	بنك البركة - سورية	زميلة	2,000,000	0.16%
3	الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية	زميلة	113,000	0.75%
4	شركة تحديث العقارية - محدودة المسؤولية	تابعة	-	100%
5				
6				
7				
8				

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	3096	12,036,679	3.01%
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	1884	38,051,699	9.51%
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	94	6,945,477	1.74%
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	74	14,874,128	3.72%
5	من 500,000 سهم وأكثر	31	328,092,017	82.02%
	المجموع	5179	400,000,000	100%

المساهمون

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2024	عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	
40.000	12.000	10.000	9,000	8,000	رأس المال المدفوع
28 مليار	مليارين	مليار	مليار	مليارين	قيمة الأرباح الموزعة
%233	%20	%11.11	%12.5	%33.33	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

المساهمون

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
شباط	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
آذار	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
نيسان	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
أيار	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
حزيران	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
تموز	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
آب	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
أيلول	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
تشرين الأول	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
تشرين الثاني	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
كانون الأول	2.338		لا يوجد	لا يوجد	
المجموع					

علاقات المساهمين في الشركة

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

لا، ضمن أعمال أمانة سر مجلس الإدارة.

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

لا يوجد

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

جنان عواد الكجو

موبايل : 0990181883

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

الهاتف : 33919105

الفاكس : 3348731

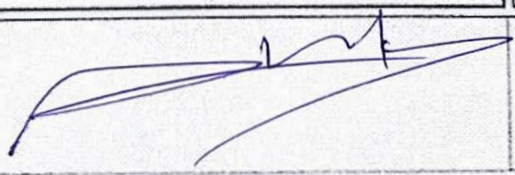
البريد الالكتروني: J.Al-kajjow@chambank.com

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

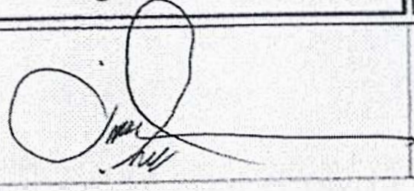
الاسم	المنصب	التوقيع
جنان عواد الكجو	أمين سر مجلس الإدارة	

اسم و توقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
أحمد يوسف اللجام	



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
وسام ابراهيم الحرز	رئيس مجلس الإدارة	

مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
1	علي يوسف العوضي	• حائز على بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت. • عمل لدى مؤسسة البترول الكويتية كمحلل خزينة من 1999 إلى 2000. • شغل منصب مدير إدارة الاستثمار لدى شركة الإستثمار العالمي من 2000 إلى 2005. • شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة مجموعة الأوراق المالية من 2005 إلى 2012. • شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية من 2007 إلى 2012 . • شغل منصب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي من 2011/3 – 2012/4. • شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2011. • يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية، وعضو مجلس الإدارة في شركة المستقبل العالمية للاتصالات.	

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
2	مالك حاج علي	• حائز على بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة حلب عام 1996 • نقيب المهندسين السوريين "المركزي" في دمشق • نقيب المهندسين السوريين في محافظة ادلب 2022-2024 • نائب رئيس مجلس الإدارة لمؤسسة ملتقى الخير سوريا خلال عام 2014. • رئيس مكتب إدلب للداخل للاتحاد السوري العام للجمعيات الخيرية ومدير جريدة الرسالة الاعلانية والمنسق العام لدعاة ملتقى الخير. • المدير العام لمنتدى أسعى الإنساني 2017 حتى الآن • رئيس لجنة الإدارة المحلية في مجلس الشورى العام في محافظة ادلب 2021 حتى 2024
3	أحمد نبيل كزبري	• حائز على دبلوم في هندسة التعدين من جامعة برلين عام 1960. • تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فيبمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. • الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات. • رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي. • رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ. • عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية. • المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية. • عضو المنتدى الاقتصادي العالمي. • عضو مجلس الأعمال العربي. • عضو مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2008. • حائز على العديد من الألقاب و الأوسمة منها مستشار اقتصادي للحكومة النمساوية من رئيس النمسا، وسام الأسد الفنلندي من قبل الرئيس الفنلندي، وسام الشرف الفضي الكبير من قبل الرئيس النمساوي، وسام الشرف الذهبي لمدينة فيينا من قبل حاكم فيينا.

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
4	إياد الطباع	• حائز على ماجستير في الدراسات الإسلامية- جامعة طرابلس عام 2020، وإجازة في الاقتصاد-قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 1987. • خبير مالي محلف من 2011-2015 • مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. • عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. • له نحو أربعين كتاباً تأليفًا وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية. • عضو مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2021 حتى تاريخه. • مدير شركة مجموعة الواحة من 2010 حتى تاريخه.
5	أسامة طاهر	• حائز على إجازة من كلية التجارة قسم المحاسبة في جامعة دمشق عام 1966. • شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. • شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980. • عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. • في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولا يزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق. • عضو مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2014

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
6		• حائز على بكالوريوس محاسبة – كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة اليرموك – المملكة الأردنية الهاشمية. • مشرف أول تدقيق حسابات لشركات استثمار وبنوك. • نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – شركة مجموعة الأوراق المالية – شركة مساهمة كويتية مقفلة منذ 2012 حتى تاريخه. • مستشار مالي لعدة شركات. • تحليل القوائم المالية وإعدادها وفقاً لمعايير التقرير المالي الدولية.