



**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](http://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](mailto: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

شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة العامة ش.م.س.ع

شعار الشركة

بنك بيمو  
السعودي الفرنسي  
BANQUE BEMO  
SAUDI FRANSI



## معلومات عامة حول الشركة

|                                                               |                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة العامة ش.م.س.ع |                                                                                     |
| وصف للأنشطة الرئيسية للشركة                                   | قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة |
| رأس المال المصرح به                                           | عشرون مليار ليرة سورية                                                              |
| رأس المال المدفوع                                             | عشرون مليار ليرة سورية                                                              |
| عدد الأسهم                                                    | 200 مليون سهم                                                                       |
| عدد المساهمين                                                 | 2,220 مساهم لغاية 31 كانون الأول 2025                                               |
| عدد الموظفين                                                  | 803 موظف بتاريخ 2025/12/31                                                          |
| عنوان الموقع الالكتروني للشركة                                | <a href="http://www.bbsfbank.com">www.bbsfbank.com</a>                              |

## مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة من تاريخ 2025-01-01 ولغاية 2025-11-25

| الجنسية | تاريخ العضوية            |                              |                                        | طبيعة العلاقة <sup>1</sup> |                     |                   | الجهة الاعتبارية التي يمثلها | المنصب<br>رئيس / نائب<br>رئيس / عضو | الاسم                  |   |
|---------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---|
|         | عدد الدورات <sup>3</sup> | تاريخ الخروج من مجلس الإدارة | تاريخ الانتخاب أو التعيين <sup>2</sup> | عامل / غير عامل في الدولة  | تنفيذي / غير تنفيذي | مستقل / غير مستقل |                              |                                     |                        |   |
| سورية   | 5                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | -                            | رئيس                                | بسام ممدوح معماري      |   |
| سورية   | 8                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | -                            | عضو                                 | رياض بشاره عبيج        | 2 |
| سورية   | 5                        | 25 تشرين الثاني 2025         | 30 آب 2022                             | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | -                            | عضو                                 | فريد طلال الخوري       | 3 |
| سورية   | 2                        | 14 تشرين الأول 2025          | 30 آب 2022                             | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | نائب رئيس                           | عمار محمد سعيد البردان | 4 |
| سورية   | 2                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | عاصم سليمان سليمان     | 5 |
| سورية   | 1                        | 25 تشرين الثاني 2025         | 30 آب 2022                             | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | أسيل محمد رياض التاجي  | 6 |
| سورية   | 2                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | لينا محمد صفوان اشرفيه | 7 |
| سورية   | 1                        | 25 تشرين الثاني 2025         | 30 آب 2022                             | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | سامر شفيق عياش         | 8 |

<sup>1</sup> يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

<sup>2</sup> تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

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

## مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة من تاريخ 26-11-2025 ولغاية 31-12-2025

| الجنسية | تاريخ العضوية            |                              |                                        | طبيعة العلاقة <sup>4</sup> |                     |                   | الجهة الاعتبارية التي يمثلها | المنصب<br>رئيس / نائب<br>رئيس / عضو | الاسم                      |   |
|---------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---|
|         | عدد الدورات <sup>6</sup> | تاريخ الخروج من مجلس الإدارة | تاريخ الانتخاب أو التعيين <sup>5</sup> | عامل / غير عامل في الدولة  | تنفيذي / غير تنفيذي | مستقل / غير مستقل |                              |                                     |                            |   |
| سورية   | 5                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | -                            | رئيس                                | بسام ممدوح معماري          | 1 |
| سورية   | 8                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | -                            | نائب رئيس                           | رياض بشارة عبي             | 2 |
| سورية   | 2                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | عاصم سليمان سليمان         | 3 |
| سورية   | 2                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | لينا محمد صفوان اشرفيه     | 4 |
| سورية   | 1                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | -                            | عضو                                 | سهيل جان حجار              | 5 |
| سعودية  | 1                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | البنك السعودي الفرنسي        | عضو                                 | عبد العزيز عبد الله الملحم | 6 |
| سعودية  | 1                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | البنك السعودي الفرنسي        | عضو                                 | عبد المحسن ابراهيم الرئيس  | 7 |

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

<sup>5</sup> تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

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

## مجلس الإدارة

| الجنسية | تاريخ العضوية            |                              |                                        | طبيعة العلاقة <sup>7</sup> |                     |                   | الجهة الاعتبارية التي يمثلها | المنصب<br>رئيس / نائب<br>رئيس / عضو | الاسم               |   |
|---------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---|
|         | عدد الدورات <sup>9</sup> | تاريخ الخروج من مجلس الإدارة | تاريخ الانتخاب أو التعيين <sup>8</sup> | عامل / غير عامل في الدولة  | تنفيذي / غير تنفيذي | مستقل / غير مستقل |                              |                                     |                     |   |
| سعودية  | 1                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | البنك السعودي الفرنسي        | عضو                                 | عادل محمد علي ملاوي | 8 |
| لبنانية | 1                        | -                            | 26 تشرين الثاني 2025                   | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | غير مستقل         | بنك بيمو ش.م.ل               | عضو                                 | طلال فؤاد الشبيخة   | 9 |

<sup>7</sup> يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

<sup>8</sup> تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

<sup>9</sup> المطلوب عدد الدورات التي كان فيها الشخص عضواً في مجلس الإدارة بما فيها الدورة الحالية.

## مجلس الإدارة

### ملكية أعضاء مجلس الإدارة

| الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير |            | الملكية نهاية العام |            | الاسم                      |   |
|----------------------------------|------------|---------------------|------------|----------------------------|---|
| نسبة الملكية                     | عدد الأسهم | نسبة الملكية        | عدد الأسهم |                            |   |
| 3.36%                            | 6,721,273  | 3.36%               | 6,721,273  | بسام ممدوح معماري          | 1 |
| 4.64%                            | 9,283,802  | 4.64%               | 9,283,802  | رياض بشارة عبي             | 2 |
| 20.25%                           | 40,500,000 | 20.25%              | 40,500,000 | عادل محمد علي ملاوي        | 3 |
|                                  |            |                     |            | عبد المحسن ابراهيم الرئيس  | 4 |
|                                  |            |                     |            | عبد العزيز عبد الله الملحم | 5 |
| 27%                              | 54,000,000 | 27%                 | 54,000,000 | طلال فؤاد الشيخة           | 6 |
| 0.06%                            | 115,384    | 0.06%               | 115,384    | عاصم سليمان سليمان         | 7 |
| -                                | -          | -                   | -          | لينا محمد صفوان اشرفيه     | 8 |
| -                                | -          | -                   | -          | سهيل جان حجار              | 9 |

## مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

| الحد الأدنى لأسهم العضوية |             |             | مدة الولاية |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
| العضو                     | نائب الرئيس | الرئيس      |             |
| 75,000 سهم                | 75,000 سهم  | 150,000 سهم | 3 سنوات     |

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة من تاريخ 2025-01-01 لغاية 2025-11-25

%25

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة من تاريخ 2025-11-26 لغاية 2025-12-31

%/11

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

|   | تاريخ الاجتماع | حضور أم بالتمرير؟ | عدد الحضور | أسماء الأعضاء المعترضين |
|---|----------------|-------------------|------------|-------------------------|
| 1 | 2025-01-15     | حضور              | 8/8        | لا يوجد                 |
| 2 | 2025-04-24     | حضور              | 8/8        | لا يوجد                 |
| 3 | 2025-09-07     | حضور              | 7/8        | السيد فريد الخوري       |
| 4 | 2025-10-14     | حضور              | 7/8        | السيد سامر عياش         |
| 5 | 2025-11-23     | حضور              | 6/7        | السيد سامر عياش         |
| 6 | 2025-12-01     | حضور              | 9/9        | لا يوجد                 |
| 7 | 2025-12-17     | حضور              | 9/9        | لا يوجد                 |

## مجلس الإدارة

### البدلات والمكافآت والتعويضات<sup>10</sup>

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

| اسم العضو                     | عدد الاجتماعات | قيمة البديل للاجتماع الواحد | القيمة الاجمالية       |
|-------------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|
| 1 بسام ممدوح معماري           | 7              | 263.16 دولار أمريكي         | 20,364,638 ليرة سورية  |
| 2 رياض بشاره عبي              | 7              | 263.16 دولار أمريكي         | 20,364,638 ليرة سورية  |
| 3 فريد طلال خوري              | 4              | 263.16 دولار أمريكي         | 11,636,936 ليرة سورية  |
| 4 عمار محمد سعيد البردان      | 4              | 263.16 دولار أمريكي         | 11,636,936 ليرة سورية  |
| 5 عاصم سليمان سليمان          | 7              | 263.16 دولار أمريكي         | 20,364,638 ليرة سورية  |
| 6 اسيل محمد رياض التاجي       | 5              | 263.16 دولار أمريكي         | 14,546,170 ليرة سورية  |
| 7 ليننا محمد صفوان اشرفيه     | 7              | 263.16 دولار أمريكي         | 20,364,638 ليرة سورية  |
| 8 سامر شفيق عياش              | 3              | 263.16 دولار أمريكي         | 8,727,702 ليرة سورية   |
| 9 سهيل جان حجار               | 2              | 263.16 دولار أمريكي         | 5,818,468 ليرة سورية   |
| 10 عبد العزيز عبد الله الملحم | 2              | 263.16 دولار أمريكي         | 526.32 دولار أمريكي    |
| 11 عبد المحسن ابراهيم الرئيس  | 2              | 263.16 دولار أمريكي         | 526.32 دولار أمريكي    |
| 12 عادل محمد علي ملاوي        | 2              | 263.16 دولار أمريكي         | 526.32 دولار أمريكي    |
| 13 طلال فؤاد الشبيخة          | 2              | 263.16 دولار أمريكي         | 526.32 دولار أمريكي    |
| * المجموع                     |                |                             | 157,098,636 ليرة سورية |

\* المجموع بالليرة السورية متضمنة ما تم تسديده بالعملة الأجنبية

10 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 <sup>11</sup> | 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:

| القيمة التي تقاضاها خلال العام | اسم البديل / التعويض / المزايا...                                                     | اسم العضو                  |    |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----|
| 200,816,740 ليرة سورية         | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة مخاطر+ لجنة الحوكمة والامتثال+ لجنة ترشيحات)             | بسام ممدوح معماري          | 1  |
| 61,069,984 ليرة سورية          | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة ترشيحات)                                                 | رياض بشاره عبي             | 2  |
| 131,135,423 ليرة سورية         | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة تدقيق+ لجنة الحوكمة والامتثال+ لجنة ترشيحات)             | فريد طلال خوري             | 3  |
| 91,511,976 ليرة سورية          | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة ترشيحات+ لجنة مخاطر)                                     | عمار محمد سعيد البردان     | 4  |
| 145,506,817 ليرة سورية         | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة تدقيق+ لجنة مخاطر+ لجنة ترشيحات+ لجنة الحوكمة والامتثال) | عاصم سليمان سليمان         | 5  |
| 157,364,782 ليرة سورية         | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة تدقيق+ لجنة مخاطر+ لجنة ترشيحات+ لجنة الحوكمة والامتثال) | اسيل محمد رياض التاجي      | 6  |
| 142,632,529 ليرة سورية         | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة تدقيق+ لجنة ترشيحات+ لجنة الحوكمة والامتثال)             | لينا محمد صفوان اشرفيه     | 7  |
| 104,906,003 ليرة سورية         | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة مخاطر+ لجنة الحوكمة والامتثال)                           | سامر شفيق عياش             | 8  |
| 14,371,454 ليرة سورية          | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة تدقيق+ لجنة مخاطر+ لجنة ترشيحات)                         | سهيل جان حجار              | 9  |
| 1,040.68 دولار أمريكي          | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة مخاطر+ لجنة ترشيحات)                                     | عبد العزيز عبد الله الملحم | 10 |

<sup>11</sup> المطلوب هو المكافآت المقترحة التي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

## مجلس الإدارة

| القيمة التي تقاضاها خلال العام | اسم البديل / التعويض / المزايا...                            | اسم العضو                 |    |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|----|
| 780.68 دولار أمريكي            | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة تدقيق)                          | عبد المحسن ابراهيم الرئيس | 11 |
| 780.68 دولار أمريكي            | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة الحوكمة والامتثال)              | عادل محمد علي ملاوي       | 12 |
| 1,040.68 دولار أمريكي          | تعويض سنوي (مجلس إدارة- لجنة الحوكمة والامتثال + لجنة مخاطر) | طلال فؤاد الشبيخة         | 13 |
| 1,089,555,724 ليرة سورية       | *المجموع                                                     |                           |    |

\*المجموع بالليرة السورية متضمنة ما تم تسديده بالعملية الأجنبية

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

| القرار                                                   | تاريخ الاجتماع |   |
|----------------------------------------------------------|----------------|---|
| الدعوة للتشريع لعضوية مجلس الإدارة                       | 2025-09-24     | 1 |
| انتخاب رئيس مجلس ونائبه وتعيين اللجان المنبثقة عن المجلس | 2025-12-01     | 2 |

### الخطة المستقبلية

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

الخطة المستقبلية للبنك لعام 2026

#### أولاً: التوجه العام

يعمل بنك بيمو السعودي الفرنسي على تطوير خطته المستقبلية بما يواكب المتغيرات الاقتصادية ويعزز قدرته على تلبية احتياجات عملائه بمنتجات وخدمات متكاملة ومتطورة. ويركز البنك على الحفاظ على جودة محفظته الائتمانية وتعزيز متانة مركزه المالي وفق معايير فعّالة لإدارة المخاطر. كما يسعى إلى ترسيخ مكانته كمصرف الخيار الأول للسوريين من خلال تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي، والالتزام بالشفافية والحوكمة، وتوسيع قاعدة الإيداعات دعماً للاستقرار المالي والنمو الاقتصادي.

#### ثانياً: المحاور الاستراتيجية

##### • تنشيط العلاقات الخارجية:

- توسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة في الخارج، بما يلبي احتياجات العملاء في مجالات التحويلات المالية، والاعتمادات المستندية، والكفالات الخارجية بكفاءة وسرعة.
- تمكين التعاون مع شركات الحوالات الخارجية لتعزيز قنوات التواصل المالي بين السوريين في الاغتراب والمقيمين داخل سورية، بما يساهم في تنشيط الدورة الاقتصادية وزيادة تدفقات القطع الأجنبي.
- تعزيز الشراكات مع Visa وMastercard لإصدار بطاقات ائتمانية وبطاقات مسبقة الدفع ذات قبول عالمي، بما يسهّل عمليات الدفع لعملاء البنك خارج سورية، ويتيح لحاملي البطاقات الدولية استخدام بطاقاتهم للدفع من خلال أجهزة الدفع الإلكتروني أو السحب النقدي من الصرافات الآلية داخل البلاد.

##### • التوسع وتعزيز الحصة السوقية:

- بعد النجاح الكبير الذي رافق افتتاح فرع مدينة ادلب وفرع الشيخ نجار في مدينة حلب، يتطلع بنك بيمو السعودي الفرنسي لإعادة افتتاح فرع في مدينة الرقة استكمالاً لاستراتيجية تعزيز انتشار البنك من خلال شبكة الفروع القائمة والمتنقلة،
- الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء من كافة الشرائح من خلال تطوير المنتجات المصرفية وتعزيز تواجد البنك في السوق المحلية لتلبية جميع متطلبات العملاء الحاليين والمرتبين من أفراد وشركات وأصحاب أعمال صغيرة ومتوسطة.
- ترسيخ التعاون مع المنظمات الدولية والانسانية من أجل زيادة حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي من حجم الحوالات الواردة والعمليات المصرفية.

### • التحول الرقمي وتطوير القنوات الإلكترونية:

- بعد إطلاق تجربة المساعد الرقمي الذي NOVA التي لاقت الكثير من الاستحسان، نتطلع في بنك بيمو السعودي الفرنسي لتعميم تلك التجربة الرائدة على منتجات أخرى تساهم بشكل كبير بمواكبة التطور والحدثة.
- الاستمرار بتطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية وذلك بالتحديث المستمر على تطبيق الموبايل البنكي ليشمل عدد أكبر من الفعاليات التجارية ويوفر مرونة في استخدامه من قبل الزبائن، بالإضافة إلى تعزيز الدفع الإلكتروني في مختلف القطاعات من خلال خدمات نقاط البيع POS ومسح QRCode
- العمل على إصدار عدة أنواع من بطاقات الصراف الآلي مثل البطاقة الائتمانية بالعملة المحلية، وبطاقة السحب بالدولار الأميري، كذلك الاستمرار بنشر نقاط البيع POS بشكل مكثف في مختلف المحافظات السورية.
- إيجاد الحلول التكنولوجية المتطورة لإدارة متطلبات العملاء بشكل فعال، كإطلاق خدمة إنشاء حساب Online وقرض Online من خلال الموقع الرسمي للبنك -ولاحقاً من خلال تطبيق الموبايل-
- تمت مباشرة العمل على تفعيل الصرافات الذكية ITM مع الالتزام بضوابط أمن المعلومات ذات الصلة:
- بالتزامن مع دراسة إطلاق الفروع الإلكترونية E-Branches أو الفروع الذكية والتي تعد مراكز مصرفية حديثة تعمل ذاتياً على مدار الساعة، تتيح للعملاء إنجاز المعاملات المالية (سحب/إيداع كاش، شيكات، إصدار بطاقات) دون الحاجة لموظف، مما يوفر الوقت ويوفر خدمات آمنة وسريعة. تهدف هذه الفروع إلى تعزيز التحول الرقمي وتقديم خدمة عملاء أسرع، لا سيما خارج أوقات العمل الرسمية، مما سيسهم باستهداف شريحة أكبر من العملاء.

### • الاستثمار في البنية التحتية الرقمية:

- إطلاق مركز البيانات الاحتياطي (Backup Data Center/DR Site) في برج سكاي - مدينة طرطوس، والمصمم بأحدث التقنيات والتجهيزات بما يحاكي متطلبات المعايير الدولية، ضمن استراتيجية استمرارية العمل والتحوط للطوارئ لحماية المعلومات الحيوية عبر التكرار والنسخ الآمن.

### • تعزيز الخدمات المصرفية:

- التوسع في منح التسهيلات الائتمانية ورفع السقوف التمويلية وجذب المستثمرين العرب والأجانب من خلال طرح منتجات تمويلية متخصصة للشركات في القطاعات الأساسية التي تشكل ركيزة النمو الاقتصادي في سورية.
- تشجيع إقراض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قروض التجزئة لاسيما القروض السكنية، والقروض الشخصية، وقروض الطاقة المتجددة.

- تنمية قاعدة مصادر التمويل عبر طرح منتجات ادخارية مرنة وأمنة، وتحسين جودة الخدمة وتجربة العملاء، بما يسهم في إعادة ترسيخ ثقافة التعامل المصرفي وتحفيز عودة السيولة إلى القنوات النظامية، دعماً للاستقرار المالي وتعزيزاً للدور التنموي الذي يضطلع به البنك في الاقتصاد الوطني.

- **بناء القدرات وتطوير المهارات :**

تحسين مستوى الخبرات والكفاءات من خلال السعي الدائم لتدريب الموظفين، ضمن الأكاديمية الخاصة ببنك بيمو السعودي الفرنسي التي يقوم بالتدريب ضمنها فريق من المدراء بالإضافة إلى مدربين خارجيين وضمن قنوات تدريبية متخصصة.

- **دعم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:**

وضع إطار رسمي لإدارة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بكافة جوانبها، والتي يعتبرها البنك جزءاً أساسياً من تطوّر أعماله ودوره المجتمعي، ويشكل دعم المؤسسات التربوية والصحية محوراً أساسياً في هذا الإطار، بالإضافة إلى الأنشطة الاجتماعية والمبادرات الخيرية التي تهدف إلى تنمية الفرد والمجتمع.

## مجلس الإدارة

### تقييم مجلس الإدارة

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

لا

| نتائج التقييم | آلية التقييم | تاريخ التقييم |
|---------------|--------------|---------------|
| -             | -            | -             |

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

لا

## المواثيق والسياسات<sup>12</sup>

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

المواثيق والسياسات الخاصة بالأقسام البنك وفق الهيكل التنظيمي وتعديلاتها معتمدة من قبل مجلس الإدارة

| اسم السياسة                           | الهدف من السياسة                                                                                                                                                                                                                                                                 | آلية تطبيق السياسة                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سياسة تعارض المصالح                   | التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف                                                                                                                                                                           | من خلال تعريف الأحكام المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، موظفي البنك، مدقق الحسابات وأية أحكام مشتركة أخرى                                                                                             |
| سياسة الإفصاح                         | التزام البنك بالإفصاح عن معلومات كافية منظمة تتسم بدرجة عالية من المصدقية والشفافية، والقابلة للمقارنة مع البيانات والمعلومات الأخرى المناظرة، بما يمكن أصحاب المصالح من اتخاذ القرار الاستثماري السليم                                                                          | أعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين والإدارة التنفيذية مسؤولين عن ضمان الالتزام بهذه السياسة وتطبيقها كل حسب موقعه                                                                                  |
| سياسة الإبلاغ عن المخالفات            | تهدف هذه السياسة إلى تعزيز عملية التواصل الفعال وتشجيع الموظفين للإبلاغ عن حالات تتعلق بممارسات خاطئة أو سلوك غير لائق أو خرق للسياسات والإجراءات الخاصة بالبنك                                                                                                                  | من خلال تبني سياسة الباب المفتوح من خلال تعزيز قنوات الاتصال بين الموظفين إضافة إلى الشفافية في التواصل ضمن بيئة عمل مناسبة                                                                       |
| سياسات عدم الالتزام                   | ترسيخ مجموعة من القيم والعمل على تطبيق القوانين والسياسات والإجراءات والنظام الداخلي وتعليمات الإدارة                                                                                                                                                                            | من خلال التعريف بمسؤوليات الموظفين والمدراء والتأكد من التقيد والالتزام الكامل بالقوانين وتعليمات الإدارة والكتيبات وميثاق الأخلاق والسلوك والنظام الداخلي والسياسات والإجراءات الخاصة بالبنك     |
| سياسة خطط الإحلال                     | وضع استراتيجيات لخطة التعاقب الوظيفي وتحديد الأدوار القيادية والوظائف الرئيسية لخطة الإحلال وآلية اعتمادها في البنك، كما تهدف السياسة إلى تحديد وإعداد المرشحين المناسبين لشغل المناصب الإدارية وتحديد الكفاءات المطلوبة بما يتناسب مع المنصب الوظيفي وفقاً لعمليات تطوير منهجية | من خلال تصنيف أنواع الوظائف تحت ثلاث فئات رئيسية ووضع نظام لإدارة الكفاءات وتقييم وتطوير المرشحين                                                                                                 |
| خطة استمرارية العمل                   | وضع دليل إجرائي لضمان استمرارية العمل، سلامة الأفراد، تنفيذ العمليات، الحفاظ على ممتلكات البنك، وتقديم الخدمات المتاحة بأفضل شكل ممكن ضمن أوقات الأزمات                                                                                                                          | من خلال شرح خطة استمرارية العمل في البنك وتحديد صلاحيات وواجبات جميع الجهات المعنية، بالإضافة إلى تحديد العمليات المطلوبة في الأزمات في كل سيناريو على حدى                                        |
| الدليل الموحد لمديرية مراقبة الالتزام | التأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات البنكية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.                                                                                                      | اتباع مجموعة من الإجراءات والضوابط اليومية بناء على المصادر المتاحة على سبيل المثال التدريب والتوعية واعتماد نظام رقابة وتدقيق وتقييم ومراجعة مستمرة لجميع السياسات والإجراءات اصدار تقارير دورية |

12 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                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السياسات والإجراءات الخاصة بأعمال وحدة التحقق من الالتزام (مكافحة غسل الأموال)                                                                                     | حماية سمعة البنك وتجنب المخاطر التشغيلية التي يمكن أن تنشأ نتيجة استخدام البنك كقناة لعمليات غسل الأموال                                                                                                                                                                                                        | يتم تطبيق السياسة بحسب المسؤوليات المحددة ضمنها والتي تتضمن مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه والادارة التنفيذية والدوائر الرقابية (الالتزام - تدقيق - مخاطر)                                                                                                                          |
| السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الموارد البشرية والتطوير (سياسة السفر - مساعدة الموظفين - الترقية - منح خط الموبايل والبدل النقدي لفاتورة الموبايل لموظفي البنك) | إصدار سياسات وإجراءات ونظم رقابية مستديمة موحدة تنظم العلاقة بين الموظفين والبنك.<br>إنشاء هياكل تنظيمية مرنة وسهلة التطبيق.<br>جذب واستبقاء وتشجيع الموارد البشرية ذات الكفاءة العالية على جميع المستويات، في ظل اللوائح والسياسات الخاصة بالبنك والقوانين المنظمة لعلاقات العمل والموظفين ولوائحها التنفيذية. | من خلال توضيح أدوار ومسؤوليات ادارة الموارد البشرية مع ضمان مواءمة السياسة مع الاستراتيجية العامة للمصرف وأهدافه التشغيلية ومبادئه الأساسية وتطوير عملية توظيف تنافسية وشفافة تحدد متطلبات واحتياجات كل وظيفة بدقة بالإضافة الى تصميم نظام متكامل لتدريب الموظفين وتطويرهم بشكل مستمر. |
| السياسات والإجراءات الخاصة بوحدة أمن المعلومات                                                                                                                     | حماية المعلومات الخاصة بالبنك من أية تهديد (داخلي أو خارجي) - (مقصود أو غير مقصود) والتأكد من استمرارية عمل البنك والتقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع قواعد الممارسات المسموح بها عند استخدام المعلومات والأجهزة التقنية والإلكترونية والمصادر الشبكية.                                                  | وضع قواعد الممارسات المسموح بها عند استخدام المعلومات وموارد الشبكة وتدريب الموظفين وتوعيتهم باستمرار                                                                                                                                                                                  |
| سياسات أمن المعلومات - السياسات الخاصة بسلامة الوصول الفيزيائي                                                                                                     | تحديد متطلبات إنشاء ضوابط الوصول الفيزيائي إلى الأصول المعلوماتية ومنشآت البنك                                                                                                                                                                                                                                  | وذلك من خلال التحكم بالوصول الفيزيائي إلى المعلومات الحساسة ومراقبة ومراجعة صلاحيات الدخول بشكل مستمر بالإضافة الى اجراء اختبارات التحقق                                                                                                                                               |
| سياسات أمن المعلومات - خطة الاستجابة للحوادث                                                                                                                       | تطوير عملية استجابة فعالة للحوادث الأمنية الطارئة بشكل يحميه البنك، ويعزز موقفه تجاه مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني بشكل عام                                                                                                                                                                              | تحديد الحدث الأمني وكشفه وتقديم التقرير في الوقت المناسب بالإضافة إلى (التحليل والتقييم / الاستجابة / التعافي والاسترداد)                                                                                                                                                              |
| سياسات أمن المعلومات - سياسة التحكم بالوصول                                                                                                                        | إنشاء ضوابط الوصول إلى الأصول المعلوماتية ومنشآت البنك.                                                                                                                                                                                                                                                         | تعريف نظام التحكم في الوصول ومنح السمحايات حسب الوظيفة وحفظ سجلات التحكم بالوصول                                                                                                                                                                                                       |
| متطلبات أمن المعلومات في التعاقد مع الأطراف الخارجية                                                                                                               | تحديد السياسات والمعايير لجميع الأطراف الثالثة التي تتعامل مع الأصول المعلوماتية للبنك وكذلك المخاطر المرتبطة بتوقف الطرف الثالث عن الخدمة، وقد تم تصميم هذه السياسة للتقليل من التعرض المحتمل للمخاطر المرتبطة بوصول الطرف الثالث لتلك الأصول                                                                  | من خلال تقييم مخاطر الطرف الثالث، تحديد أحكام وشروط وصول الأطراف الثالثة للأصول المعلوماتية في البنك، مراقبة التحكم بوصول الأطراف الثالثة                                                                                                                                              |

## مجلس الإدارة

| اسم السياسة                                                                                                                                                                                                 | الهدف من السياسة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | آلية تطبيق السياسة                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سياسات أمن المعلومات – سياسة تصنيف المعلومات                                                                                                                                                                | تحديد المتطلبات المطلوب توفرها لتصنيف وحفظ الأصول المعلوماتية للبنك                                                                                                                                                                                                                                                                                   | العمل على تحديد ملكية الأصول وتصنيفها مع تصنيف مناسب لتلك المعلومات لاستخدامها من قبل جميع الموظفين                                                                                             |
| سياسات وإجراءات قسم التمويل التجاري (اعتمادات مستندية - بوالص برسم التحصيل - كفالات)                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- تحديد أنواع الاعتمادات وطرق دفعها والأعراف والممارسات الدولية التي تحكم هذه السياسات والإجراءات (إصدار/ تعديل/ إلغاء/ تحصيل).</li> <li>- تحديد السياسات المتعلقة بعمليات الاستيراد والتصدير عن طريق المستندات برسم التحصيل.</li> <li>- تحديد كافة الشروط والحالات لإصدار الكفالات البنكية للعملاء</li> </ul> | من خلال تحديد الأدوار والمهام بشكل مفصل، وتوضيح صلاحيات القسم لكل نوع من أنواع منتجات التمويل التجاري                                                                                           |
| السياسات الخاصة بأعمال القسم القانوني (الخبرة العقارية - آلية مباشرة الإجراءات القانونية بحق الزبون - تحصيل المستحقات المترتبة على الزبائن المتوفيين)                                                       | تحديد الأعمال الخاصة بالقسم القانوني في البنك من خلال تغطية شاملة لكافة الحالات، بالإضافة إلى الخطوات الإرشادية والتوجيهية الخاصة بذلك                                                                                                                                                                                                                | تحديد صلاحيات القسم مع توضيح شامل للمهام المناطة به                                                                                                                                             |
| السياسات والإجراءات الخاصة بوحدة التأمين والعقود                                                                                                                                                            | إدارة أعمال التأمين بما يشمل عقود التأمين والمطالبات المتعلقة بها، إدارة عقود المباني التي يشغلها البنك سواء كانت عقود شراء أو إيجار أو استثمار والالتزامات الناشئة عنها بما يكفل ممارسة البنك لنشاطاته المختلفة في بيئة آمنة ومستقرة.                                                                                                                | تحديد سياسة البنك في التعامل مع شركات التأمين، بالإضافة لإدارة عقود المباني التي يشغلها البنك                                                                                                   |
| السياسات والإجراءات المتعلقة بقسم الخزينة (قسم العلاقات البنكية- معايير وأسس تقدير حدوث زيادة هامة في المخاطر الائتمانية- التعرضات ذات الأهمية ومعالجتها ومر أقبتهـا- توثيق معايير تحسين التصنيف الائتماني) | إدارة كل من حسابات البنك لدى البنوك المراسلة بالإضافة إلى معدلات الصرف، معدلات الفائدة، السوق المالي، إدارة النقد، تصنيف العملات، تقارير البنك المركزي                                                                                                                                                                                                | من خلال تحديد الأدوار والمهام الخاصة بأعمال القسم بشكل مفصل، وتوضيح الصلاحيات مع ضمان الالتزام بتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى التعليمات والتوصيات الصادرة عن لجنة ALCO ومجلس الإدارة |
| السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة التسليف المؤسسي                                                                                                                                                           | تحديد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المحفظة الائتمانية لعملاء البنك، وتحديد شروط منح التسهيلات الائتمانية الجديدة والمجددة/ إعادة الهيكلة/ جدولة التسهيلات الائتمانية الممنوحة ومراقبة استعمال التسهيلات                                                                                                                                          | من خلال توضيح الأدوار، المسؤوليات والصلاحيات والالتزام بالقوانين والقرارات النافذة                                                                                                              |

## مجلس الإدارة

| اسم السياسة                                                                                                                                                | الهدف من السياسة                                                                                                                                                                                                                                             | آلية تطبيق السياسة                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السياسات والإجراءات الخاصة بقسم الرقابة المصرفية                                                                                                           | بناء نظام الرقابة الخاص بالبنك والعمل على تحديثه بغية تأمين نسبة حماية كافية تضمن للبنك ككل حسن سير العمل وتحقيق الأهداف المقررة.                                                                                                                            | من خلال الالتزام بالسياسات الداخلية والصلاحيات النازمة لعمل القسم بالإضافة للمهام والمسؤوليات للوحدات الخاصة بالقسم.                                                                     |
| السياسات والإجراءات الخاصة بأعمال قسم ادارة الائتمان (سياسة وحدة ادارة الائتمان لقروض التجزئة - سياسة وحدة ادارة الائتمان لشؤون التسليف المؤسسيات التجزئة) | تغطية شاملة لكافة الحالات (تمويل مؤسسيات - قروض تجزئة)، بالإضافة إلى تحديد الخطوات الإرشادية والتوجيهية الخاصة بذلك.                                                                                                                                         | من خلال توصيف لصلاحيات القسم وتحديد الادوار والمسؤوليات، مع الالتزام بالقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي                                                                             |
| السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة القروض المتعثرة                                                                                                          | تحصيل الديون المتعثرة بالتنسيق مع الأقسام المعنية للحد من الديون الغير منتجة بأقل تكلفة                                                                                                                                                                      | تحديد سياسات استلام الملفات بالإضافة الى سياسات تحصيل الديون غير المنتجة مع تحديد سياسات إعادة الجدولة والموافقات اللازمة لها، وسياسة الخصم مع تحديد صلاحيات لجنة معالجة الديون المتعثرة |
| السياسات والإجراءات الخاصة بالخدمات الالكترونية (الصرافات الآلية/ إصدار بطاقات الصراف الآلي/ جرد وإتلاف ادوات الدفع الالكتروني)                            | تحديد الجهات المعنية والخدمات المتاحة المبينة على القرارات والقوانين المتعلقة بالخدمات من خلال تغطية شاملة لكافة الحالات                                                                                                                                     | تحديد الجهات المعنية، الالتزام بالخطوات الإرشادية والتوجيهية مع تحديد المسؤوليات والصلاحيات.                                                                                             |
| السياسات والإجراءات الخاصة بقسم الخدمات الرقمية                                                                                                            | التعريف بكافة الأعمال والإجراءات الخاصة بقسم الخدمات الرقمية لبنك بيمو السعودي الفرنسي بوحداته المختلفة و(حدة ذكاء الأعمال /وحدة الخدمات البنكية بالوكالة)                                                                                                   | تحديد مهام ومسؤوليات وحدة ذكاء الأعمال ووحدة الخدمات البنكية بالوكالة                                                                                                                    |
| السياسات والإجراءات الخاصة بفتح حساب رقمي                                                                                                                  | السياسات الواجب تطبيقها لفتح حساب رقمي عبر موقع البنك الالكتروني أو من خلال المنافذ المعتمدة أو أي جهة متعاقدة مع البنك لاحقاً                                                                                                                               | من خلال التعريف بسياسات وشروط فتح الحساب الرقمي بالإضافة الى الإجراءات الإرشادية والتوجيهية الخاصة به                                                                                    |
| السياسات والإجراءات الخاصة بسياسة الأرشيف                                                                                                                  | تحديد السياسات والإجراءات المتبعة بالأرشيف الورقية والالكترونية                                                                                                                                                                                              | من خلال تحديد المهام والمسؤوليات وإجراءات الأرشيف الورقية كمرحلة أولى ثم أرشفة الكترونية كمرحلة ثانية.                                                                                   |
| السياسات والاجراءات الخاصة بقسم التسويق والتواصل والمسؤولية الاجتماعية                                                                                     | السياسات الواجب تطبيقها فيما يخص الإعلانات التسويقية لمنتجات البنك وطريقة تسويقها، بما يعزز نشر الثقافة المصرفية لدى العملاء ويضمن المحافظة على الهوية البصرية للبنك، بالإضافة للمسؤولية الاجتماعية التي تعكس الدور الإيجابي والفعال للبنك في المجتمع السوري | من خلال وضع الخطط التسويقية، تنفيذها وتطويرها، ومبادرات المسؤولية الاجتماعية والفعاليات الخاصة بالبنك بما يتوافق مع استراتيجيات البنك.                                                   |

## مجلس الإدارة

| اسم السياسة                                                                                                                                                                                                                                                        | الهدف من السياسة                                                                                                                                                                         | آلية تطبيق السياسة                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سياسات القسم المالي<br>(سياسة مطابقة الحسابات الخارجية،<br>سياسة مطابقة الحسابات الداخلية -<br>سياسة العلاقات الحكومية - سياسة<br>التقارير الخارجية وتقارير المركزي - سياسة<br>الحسابات المستحقة - سياسة التقارير<br>المحاسبية والمالية - سياسة الاصول<br>الثابتة) | ضبط العمليات الحسابية المختلفة التي يقوم بها المصرف وفق قواعد ومبادئ دقيقة<br>والهدف منها هو معرفة النتائج بالتسلسل التدريجي والنتائج الدورية                                            | من خلال تنفيذ العمليات الحسابية والعقود المعلقة في المصرف، بالإضافة<br>لعمليات الحسابات المفتوحة بين المصرف والمصارف الوسيطة، والتحليل<br>والتخطيط المالي |
| السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة<br>تطوير الأعمال ومنتجات التجزئة<br>(مركز الاتصالات - شكاوي العملاء -<br>مصادقة التوافيق - تنظيم الوكالات<br>والغاءها - فتح الحساب - الشيكات -<br>المنتجات الجديدة ...)                                                          | التعريف بالسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة تطوير أعمال التجزئة والمهام الموكلة<br>إليها والواجب تطبيقها مع جميع أقسام وفروع البنك                                                      | توجيه الفروع بالتنسيق مع مسؤولي إدارة الفروع بما يضمن تطبيق<br>السياسات الخاصة بالخدمات والمنتجات المقدمة وما يتعلق بجودة الخدمة                          |
| السياسات والإجراءات الخاصة بعمليات<br>الفروع<br>(السحب - الوداع - كشف الحساب -<br>الشهادة البنكية - توطين الرواتب -<br>صناديق الأمانات - الغاء العمليات...)                                                                                                        | ضبط العمليات والمهام الموكلة إلى إدارة شبكة الفروع الواجب تطبيقها مع جميع<br>أقسام وفروع البنك.                                                                                          | من خلال تحديد الادوار والمهام بشكل مفصل لكل خدمة، وتوضيح<br>الصلاحيات                                                                                     |
| ميثاق لجنة إدارة الأزمات                                                                                                                                                                                                                                           | الموافقة على خطة استمرارية العمل وتعديلاتها وتفعيلها / إيقاف تفعيلها. وعن<br>قرارات فتح أو إغلاق الفروع و/ أو أبنية الإدارة العامة في حال الأزمات والطوارئ أو<br>عندما تقتضي الحاجة لذلك | إدارة توزيع الادوار واتخاذ القرارات اللازمة للتخفيف من أثر الأزمات                                                                                        |
| ميثاق عمل لجنة إدارة الموجودات<br>والمطالب                                                                                                                                                                                                                         | تحديد ومراقبة استراتيجية إدارة الموجودات والمطالب لدى البنك والعمل على<br>اتخاذ القرارات ذات الصلة                                                                                       | من خلال متابعة القرارات السابقة للجنة ومراجعة بيانات البنك، مراجعة<br>اسعار الفوائد والعمولات واستعراض المخاطر التي يتعرض لها البنك                       |

## مجلس الإدارة

| اسم السياسة                                   | الهدف من السياسة                                                                                                                                                                                             | آلية تطبيق السياسة                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ميثاق لجنة الانتماء                           | الموافقة على التسهيلات الائتمانية للزبائن المنتجة، والموافقة على السقوف الائتمانية للتعاملات مع البنوك والمؤسسات المالية                                                                                     | من خلال تحديد الصلاحيات، وتوزيع الادوار والمسؤوليات والموافقة على التسهيلات الائتمانية                                                                                                                 |
| ميثاق لجنة معالجة الديون المتعثرة             | الموافقة على الطلبات الائتمانية المقدمة لإعادة جدولة وتحصيل التسهيلات الائتمانية للزبائن الغير منتجة ومعالجة الديون المتعثرة.                                                                                | من خلال الدراسة والموافقة على الطلبات الائتمانية المقدمة لإعادة الجدولة والتسويات المقترحة                                                                                                             |
| ميثاق لجنة تطوير النظام البنكي                | الاشراف على كافة التفاصيل التنفيذية المتعلقة بالنظام البنكي وتقديم النصح وترتيب الأولويات واتخاذ القرارات لما يضمن سير عمل النظام البنكي بما يواكب عجلة التطور                                               | تحديد المتطلبات اللازمة للوصول بالعمل الى مستوى الجودة المطلوبة وتقدير المخاطر المحتملة وتحديدها وتحديد استراتيجيات واضحة لإدارتها                                                                     |
| ميثاق لجنة الادارة التنفيذية                  | هي اللجنة المسؤولة عن ادارة البنك                                                                                                                                                                            | تنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة والعمل على تنفيذ ( Mission , vision , value ) حسب توصيات مجلس الإدارة من خلال وضع السياسات والإجراءات والاهداف للوصول الى تحقيق الاستراتيجية الموضوعة                    |
| ميثاق لجنة أمن المعلومات وتكنولوجيا المعلومات | وضع القواعد والأنظمة المطلوبة لحماية المعلومات وتطوير تكنولوجيا المعلومات، تقدم اللجنة النصح وترتيب الأولويات واتخاذ القرارات عند الحاجة                                                                     | من خلال تحديد الطرق والإجراءات التي يجب اتخاذها لحوكمة أمن المعلومات واتخاذ القرارات فيما يتعلق بمعالجة الحوادث التي تؤثر على أمن المعلومات مع تعزيز الوعي بأهمية التكنولوجيا وتأثيرها في العمل البنكي |
| ميثاق عمل لجنة المعيار الدولي رقم 9           | دراسة واعداد وتحضير كافة المتطلبات والتعليمات المتعلقة بتنفيذ المعيار حسب متطلبات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 4 والتعاميم المتعلقة به واللاحقة بكافة جوانبها بشكل مخطط وممنهج والبت بكافة الآراء الحكومية | توثيق العمليات والمراحل الواجبة لتنفيذ المهام المطلوبة بشكل مفصل وممنهج والاعلام عن أي انحرافات قد تؤدي الى التأخر عن تنفيذ المهام المطلوبة                                                            |

## مجلس الإدارة

### أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي / بالتكليف

تاريخ التعيين

2024-08-01

| المؤهلات والخبرات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | الوصف الوظيفي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس بالاقتصاد من سورية وماجستير إدارة أعمال (مالية ومصارف) من جامعة ويلز في المملكة المتحدة.</li> <li>شغل العديد من المناصب والمسؤوليات التنفيذية في عدد من المصارف الخاصة في سورية.</li> <li>لديه حوالي 25 عام خبرة في المجال المالي.</li> <li>شغل سابقاً عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.</li> <li>شغل سابقاً عضو مجلس إدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر.</li> <li>انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2021 كمستشار لمجلس الإدارة، واوكلت إليه مهام أمانة سر مجلس الإدارة وشؤون المساهمين بالتكليف ابتداء من 1 آب 2024.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>تزويد أعضاء المجلس بجدول أعمال المجلس معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل مدة كافية للاجتماعات لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة.</li> <li>حضور كافة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.</li> <li>تحضير وإبلاغ جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة (أو نائبه عند غيابه) وإطلاع الرئيس التنفيذي بعد الحصول على موافقة رئيس مجلس الإدارة عليه.</li> <li>تدوين حضور أعضاء مجلس الإدارة لكافة اجتماعات المجلس واجتماعات الهيئة العامة، ورفع تقرير بالحضور إلى رئيس مجلس الإدارة وتدوين كافة نقاشات واقتراحات الأعضاء المتخذة والجهة المسؤولة عن تنفيذها.</li> <li>إعداد وتوثيق محاضر الاجتماعات، متابعة تأمين الموافقة والمصادقة والتحفظ على كافة صفحات المحاضر من قبل جميع أعضاء اللجنة (الحاضرين والغائبين).</li> <li>رفع التقارير الدورية المطلوبة إلى مجلس الإدارة</li> <li>الالتزام بسياسات وإجراءات بنك بيمو السعودي الفرنسي وميثاق الأخلاق والسلوك</li> <li>إعداد الإفصاحات المطلوب إرسالها إلى الجهات المختصة والتي يتم طلبها من مجلس الإدارة وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية.</li> <li>القيام بأي مهام أخرى يتم طلبها من قبل مجلس الإدارة.</li> <li>الالتزام بتعليمات إدارة الالتزام والحوكمة ومتابعة الاطلاع على آخر القرارات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.</li> </ul> |

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل البدلات التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام عن حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة<sup>13</sup>

| اسم العضو | لجنة التدقيق               |                     |                      | لجنة إدارة المخاطر |                     |                      |  |
|-----------|----------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--|
|           | عدد الاجتماعات             | قيمة البدل للاجتماع | القيمة الاجمالية ل.س | عدد الاجتماعات     | قيمة البدل للاجتماع | القيمة الاجمالية ل.س |  |
| 1         | يسام ممدوح معماري          | -                   | -                    | 3                  | 131.58 دولار أمريكي | 4,363,851            |  |
| 2         | رياض بشاره عبي             | -                   | -                    | -                  | -                   | -                    |  |
| 3         | فريد طلال خوري             | 2                   | 131.58 دولار أمريكي  | -                  | -                   | -                    |  |
| 4         | عمار محمد سعيد البردان     | -                   | -                    | 3                  | 131.58 دولار أمريكي | 4,363,851            |  |
| 5         | عاصم سليمان سليمان         | 3                   | 131.58 دولار أمريكي  | 3                  | 131.58 دولار أمريكي | 4,363,851            |  |
| 6         | اسيل محمد رياض التاجي      | 3                   | 131.58 دولار أمريكي  | 3                  | 131.58 دولار أمريكي | 4,363,851            |  |
| 7         | لينا محمد صفوان اشرفيه     | 3                   | 131.58 دولار أمريكي  | -                  | -                   | -                    |  |
| 8         | سامر شفيق عياش             | -                   | -                    | 3                  | 131.58 دولار أمريكي | 4,363,851            |  |
| 9         | عبد العزيز عبد الله الملحم | -                   | -                    | -                  | -                   | -                    |  |
| 10        | عبد المحسن ابراهيم الرئيس  | -                   | -                    | -                  | -                   | -                    |  |
| 11        | عادل محمد علي ملاوي        | -                   | -                    | -                  | -                   | -                    |  |
| 12        | سهيل حجار                  | -                   | -                    | -                  | -                   | -                    |  |
| 13        | طلال الشبيخة               | -                   | -                    | -                  | -                   | -                    |  |
|           |                            | المجموع             | 16,000,787           | المجموع            |                     | 21,819,255           |  |

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

| لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية |                      |                | لجنة الحوكمة والامتثال  |                      |                | اسم العضو                  |    |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------|-------------------------|----------------------|----------------|----------------------------|----|
| القيمة الاجمالية<br>ل.س                         | قيمة البديل للاجتماع | عدد الاجتماعات | القيمة الاجمالية<br>ل.س | قيمة البديل للاجتماع | عدد الاجتماعات |                            |    |
| 2,909,234                                       | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | 2,909,234               | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | بسام ممدوح معماري          | 1  |
| -                                               | -                    | -              | -                       | -                    | -              | رياض بشاره عبي             | 2  |
| 2,909,234                                       | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | 1,454,617               | 131.58 دولار أمريكي  | 1              | فريد طلال خوري             | 3  |
| 2,909,234                                       | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | -                       | -                    | -              | عمار محمد سعيد البردان     | 4  |
| 2,909,234                                       | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | -                       | -                    | -              | عاصم سليمان سليمان         | 5  |
| 2,909,234                                       | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | 2,909,234               | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | اسيل محمد رياض التاجي      | 6  |
| 2,909,234                                       | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | 2,909,234               | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | لينا محمد صفوان اشرفيه     | 7  |
| -                                               | -                    | -              | 2,909,234               | 131.58 دولار أمريكي  | 2              | سامر شفيق عياش             | 8  |
| -                                               | -                    | -              | -                       | -                    | -              | عبد العزيز عبد الله الملحم | 9  |
| -                                               | -                    | -              | -                       | -                    | -              | عبد المحسن ابراهيم الرئيس  | 10 |
| -                                               | -                    | -              | -                       | -                    | -              | عادل محمد علي ملاوي        | 11 |
| -                                               | -                    | -              | -                       | -                    | -              | سهيل حجار                  | 12 |
| -                                               | -                    | -              | -                       | -                    | -              | طلال الشبيخة               | 13 |
| 17,455,404                                      | المجموع              |                | 13,091,553              | المجموع              |                |                            |    |

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي<sup>14</sup>

| اسم اللجنة                                      | شروط تعيين أعضاء اللجنة                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | مواعيد اجتماعات اللجنة<br>(حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد) |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| لجنة إدارة المخاطر                              | تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، يجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.                                                                                                                                                                              | تعقد اللجنة 4 اجتماعات على الأقل في السنة.                   |
| لجنة التدقيق                                    | تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء، أن لا تضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة، أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، أن يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين، أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية. | تعقد اللجنة 4 اجتماعات على الأقل في السنة.                   |
| لجنة الحوكمة والامتثال                          | تتكون لجنة الحوكمة والامتثال من أعضاء غير تنفيذيين، أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء، أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين، أن يتألف اللجنة رئيس مجلس الإدارة.                                                                                                                                                    | تعقد اللجنة اجتماع نصف سنوي على الأقل.                       |
| لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية | تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية من أعضاء غير تنفيذيين، أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة، أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من أعضاء مستقلين، أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، أن لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.                                                                 | تعقد اللجنة اجتماعين على الأقل كل سنة.                       |

14 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها<sup>15</sup> من تاريخ 2025-01-01 لغاية 2025-11-25\*

### لجنة إدارة المخاطر

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو              | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|------------------------|-----------------|------------------------|
| عمار محمد سعيد البردان | رئيس اللجنة     | 2022-08-30             |
| عاصم سليمان سليمان     | عضو             | 2022-08-30             |
| بسام ممدوح معماري      | عضو             | 2022-08-30             |
| أسيل محمد رياض التاجي  | عضو             | 2022-08-30             |
| سامر شفيق عياش         | عضو             | 2022-08-30             |

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

| تاريخ الاجتماع | حضور أم بالتمرير؟ | حضور أعضاء اللجنة      |                    |                   |                       |                |
|----------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
|                |                   | عمار محمد سعيد البردان | عاصم سليمان سليمان | بسام ممدوح معماري | أسيل محمد رياض التاجي | سامر شفيق عياش |
| 2025-01-15     | حضور              | ✓                      | ✓                  | ✓                 | ✓                     | ✓              |
| 2025-04-24     | حضور              | ✓                      | ✓                  | ✓                 | ✓                     | ✓              |
| 2025-09-07     | حضور              | ✓                      | ✓                  | ✓                 | ✓                     | ✓              |

\* بتاريخ 2025/12/01 تم تشكيل لجان مجلس إدارة من مجلس الإدارة الذي تم تعيين بتاريخ 2025/11/26 خلال اجتماع الهيئة العامة ولم يتم عقد أي اجتماعات خلال عام 2025.

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة التدقيق

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو              | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|------------------------|-----------------|------------------------|
| عاصم سليمان سليمان     | رئيس اللجنة     | 2022-08-30             |
| فريد طلال الخوري       | عضو             | 2022-08-30             |
| لينا محمد صفوان اشرفيه | عضو             | 2022-08-30             |
| أسيل محمد رياض التاجي  | عضو             | 2022-08-30             |

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

| تاريخ الاجتماع | حضور أم بالتمرير؟ | حضور أعضاء اللجنة  |                  |                        |                       |
|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------------|-----------------------|
|                |                   | عاصم سليمان سليمان | فريد طلال الخوري | لينا محمد صفوان اشرفيه | أسيل محمد رياض التاجي |
| 2025-01-15     | حضور              | ✓                  | ✓                | ✓                      | ✓                     |
| 2025-04-24     | حضور              | ✓                  | ✓                | ✓                      | ✓                     |
| 2025-09-07     | حضور              | ✓                  | ×                | ✓                      | ✓                     |

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة الحوكمة والامتثال

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو              | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|------------------------|-----------------|------------------------|
| بسام ممدوح معماري      | رئيس اللجنة     | 2022-08-30             |
| فريد طلال الخوري       | عضو             | 2022-08-30             |
| لينا محمد صفوان اشرفيه | عضو             | 2022-08-30             |
| أسيل محمد رياض التاجي  | عضو             | 2022-08-30             |
| سامر شفيق عياش         | عضو             | 2022-08-30             |

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

| تاريخ الاجتماع | حضور أم بالتمرير؟ | بسام ممدوح معماري | فريد طلال الخوري | لينا محمد صفوان اشرفيه | أسيل محمد رياض التاجي | سامر شفيق عياش |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------|----------------|
| 2025-01-15     | حضور              | ✓                 | ✓                | ✓                      | ✓                     | ✓              |
| 2025-09-07     | حضور              | ✓                 | ×                | ✓                      | ✓                     | ✓              |

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو              | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|------------------------|-----------------|------------------------|
| لينا محمد صفوان اشرفيه | رئيس اللجنة     | 2022-08-30             |
| بسام ممدوح معماري      | عضو             | 2022-08-30             |
| فريد طلال الخوري       | عضو             | 2022-08-30             |
| أسيل محمد رياض التاجي  | عضو             | 2022-08-30             |
| عاصم سليمان سليمان     | عضو             | 2022-08-30             |
| عمار محمد سعيد البردان | عضو             | 2022-08-30             |

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

| حضور أعضاء اللجنة      |                    |                       |                  |                   |                        | حضور أم بالتمير؟ | تاريخ الاجتماع |
|------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------|----------------|
| عمار محمد سعيد البردان | عاصم سليمان سليمان | أسيل محمد رياض التاجي | فريد طلال الخوري | بسام ممدوح معماري | لينا محمد صفوان اشرفيه |                  |                |
| ✓                      | ✓                  | ✓                     | ✓                | ✓                 | ✓                      | حضور             | 2025-01-15     |
| ✓                      | ✓                  | ✓                     | ✓                | ✓                 | ✓                      | حضور             | 2025-10-14     |

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها<sup>16</sup> من 2025-12-01 حتى 2025-12-31\*

### لجنة إدارة المخاطر

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو                  | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|----------------------------|-----------------|------------------------|
| سهيل جان حجار              | رئيس اللجنة     | 2025-12-01             |
| عبد العزيز عبد الله الملحم | عضو             | 2025-12-01             |
| بسام ممدوح معماري          | عضو             | 2025-12-01             |
| طلال فؤاد الشبيخة          | عضو             | 2025-12-01             |

### لجنة التدقيق

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو                 | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|---------------------------|-----------------|------------------------|
| عاصم سليمان سليمان        | رئيس اللجنة     | 2025-12-01             |
| عبد المحسن ابراهيم الرئيس | عضو             | 2025-12-01             |
| سهيل جان حجار             | عضو             | 2025-12-01             |
| لينا صفوان أشرفية         | عضو             | 2025-12-01             |

\*بتاريخ 2025/12/01 تم تشكيل لجان مجلس إدارة من مجلس الإدارة الذي تم تعيين بتاريخ 2025/11/26 خلال اجتماع الهيئة العامة ولم يتم عقد أي اجتماعات خلال عام 2025.

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة الحوكمة والامتثال

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو           | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|---------------------|-----------------|------------------------|
| بسام ممدوح معماري   | رئيس اللجنة     | 2025-12-01             |
| عادل محمد علي ملاوي | عضو             | 2025-12-01             |
| عاصم سليمان سليمان  | عضو             | 2025-12-01             |
| طلال فؤاد الشبخة    | عضو             | 2025-12-01             |

### لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية

#### أعضاء اللجنة

| اسم العضو                  | منصبه في اللجنة | تاريخ تعيينه في اللجنة |
|----------------------------|-----------------|------------------------|
| لينا صفوان أشرفية          | رئيس اللجنة     | 2025-12-01             |
| عبد العزيز عبد الله الملحم | عضو             | 2025-12-01             |
| رياض بشاره عبي             | عضو             | 2025-12-01             |
| عاصم سليمان سليمان         | عضو             | 2025-12-01             |
| سهيل جان حجار              | عضو             | 2025-12-01             |

إضافة لما سبق:

- بالنسبة للجنة التدقيق

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

| موضوع الاجتماع                                                                                    | تاريخ الاجتماع |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| تم خلال الاجتماع عرض ومراجعة البيانات المالية الموحدة لعام 2024، وعرض<br>مراحل عمل المدقق الخارجي | 2025-04-24     |

- بالنسبة للجنة المكافآت

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

لا يوجد سياسة لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وإنما تصرف وفق النظام الأساسي، ومكافآت مجلس الإدارة فيجري إقرارها في الهيئات العامة.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

لا

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

| أهم التوصيات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | اسم اللجنة                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر</li> <li>التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر</li> <li>متابعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر</li> <li>التأكد من التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل</li> </ul> | لجنة إدارة المخاطر                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة التقارير المالية السنوية ونظم الضبط والرقابة ونطاق والاجتماع مع المدقق الخارجي.</li> <li>التأكد من تصويب الملاحظات المرفوعة من قبل كل من التدقيق الداخلي والامتثال</li> <li>التأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي</li> </ul>                                                       | لجنة التدقيق                                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الإشراف على تطبيق دليل الحوكمة ومراجعته</li> <li>وضع سياسات واضحة لامتثال البنك وفق الاسس والقواعد العالمية التي تتضمن سلامة البنك ومراقبة امتثاله للقوانين والأنظمة أصولاً</li> </ul>                                                                                                                                             | لجنة الحوكمة ولامتثال                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة وتقييم المرشحين لعضوية مجلس الإدارة</li> <li>التوصية بتعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال</li> <li>ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والرواتب ومراجعتها بشكل سنوي</li> </ul>                                                                                                                                 | لجنة الترشيحات والمكافآت وتطوير الموارد البشرية |

## 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 <sup>17</sup>    | قيمة التعامل ل.س  |
|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| شركة عبي للمواد الكيميائية | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | استئجار عقار في حلب          | 65,000,000        |
| بنك بيمو                   | شريك استراتيجي              | حسابات جارية مدينة (موجودات) | 81,467,842,443    |
| بنك بيمو                   | شريك استراتيجي              | المستحق لأطراف ذات علاقة     | (3,899,543,080)   |
| بنك بيمو                   | شريك استراتيجي              | أتعاب اتفاقية الخدمات الفنية | 661,027,904       |
| بنك بيمو                   | شريك استراتيجي              | كفالات صادرة                 | 121,059,000       |
| البنك السعودي الفرنسي      | شريك استراتيجي              | حسابات جارية مدينة (موجودات) | 25,535,923,283    |
| البنك السعودي الفرنسي      | شريك استراتيجي              | ودائع لأجل (موجودات)         | 1,357,978,079,436 |
| البنك السعودي الفرنسي      | شريك استراتيجي              | تأمينات نقدية                | (168,005,225)     |
| البنك السعودي الفرنسي      | شريك استراتيجي              | المستحق لأطراف ذات علاقة     | (217,460,894)     |

\*تمثل تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة لكامل المجموعة.

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

## الأطراف ذات العلاقة

| بيان الطرف ذو العلاقة               | توضيح طبيعة العلاقة         | نوع التعامل <sup>18</sup>            | قيمة التعامل ل.س. |
|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| البنك السعودي الفرنسي               | شريك استراتيجي              | كفالات صادرة                         | 347,709,073       |
| الشركة السورية العربية للتأمين      | شركات حليفة                 | حسابات جارية دائنة (مطلوبات)         | (17,426,403,780)  |
| الشركة السورية العربية للتأمين      | شركات حليفة                 | ودائع لأجل (مطلوبات)                 | (22,790,052,818)  |
| الشركة السورية العربية للتأمين      | شركات حليفة                 | تأمينات نقدية                        | (1,000,000)       |
| الشركة المتحدة للتأمين              | شركات حليفة                 | حسابات جارية دائنة (مطلوبات)         | (570,956,579)     |
| الشركة المتحدة للتأمين              | شركات حليفة                 | تأمينات نقدية                        | (112,495)         |
| شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ | شركات حليفة                 | حسابات جارية دائنة (مطلوبات)         | (1,094,118,000)   |
| شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ | شركات حليفة                 | ودائع لأجل (مطلوبات)                 | (526,000,000)     |
| أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم         | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | إجمالي التسهيلات الانتمانية المباشرة | 505,022,316       |
| أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم         | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | حسابات جارية دائنة (مطلوبات)         | (3,148,612,022)   |
| أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم         | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | ودائع لأجل (مطلوبات)                 | (21,228,804)      |
| أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم         | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | تأمينات نقدية                        | (2,552,865,927)   |
| أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم         | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | كفالات صادرة                         | 2,495,157,241     |
| أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم         | أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم | ضمانات عقارية                        | 5,633,223,000     |
| كبار المساهمين                      | كبار المساهمين              | حسابات جارية دائنة (مطلوبات)         | (1,204,384,284)   |
| كبار المساهمين                      | كبار المساهمين              | ودائع لأجل (مطلوبات)                 | (15,800,138,145)  |
| كبار المساهمين                      | كبار المساهمين              | تأمينات نقدية                        | (3,506,950)       |
| الشركات التابعة                     | الشركات التابعة             | حسابات جارية مدينة (موجودات)         | 26,531,999,602    |
| الشركات التابعة                     | الشركات التابعة             | إجمالي التسهيلات الانتمانية المباشرة | 7,889,134,000     |
| الشركات التابعة                     | الشركات التابعة             | حسابات جارية دائنة (مطلوبات)         | (805,097,000)     |

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

## الأطراف ذات العلاقة

| بيان الطرف ذو العلاقة | توضيح طبيعة العلاقة | نوع التعامل <sup>19</sup>               | قيمة التعامل ل.س |
|-----------------------|---------------------|-----------------------------------------|------------------|
| الشركات التابعة       | الشركات التابعة     | ودائع لأجل (مطلوبات)                    | (65,075,000)     |
| الشركات التابعة       | الشركات التابعة     | مصاريف مستحقة غير مدفوعة - مطلوبات أخرى | (272,650,000)    |

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

| قيمة العقد     | مضمون العقد                                 |
|----------------|---------------------------------------------|
| خمسين ألف يورو | استعمال الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل |

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

## الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

أندريه لحدود لحدود

نبذة تعريفية عنه

لبناني الجنسية، حائز على دبلوم في الخبرة والمراجعة في المحاسبة والعلوم التجارية ودبلوم في العلوم المصرفية – محاسب قانوني لدى المحاكم اللبنانية عن محافظة بيروت. لديه أكثر من 40 سنة من الخبرة المصرفية في الادارة المالية والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع والتجزئة والعديد من الأقسام. انضم إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2004.

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

-

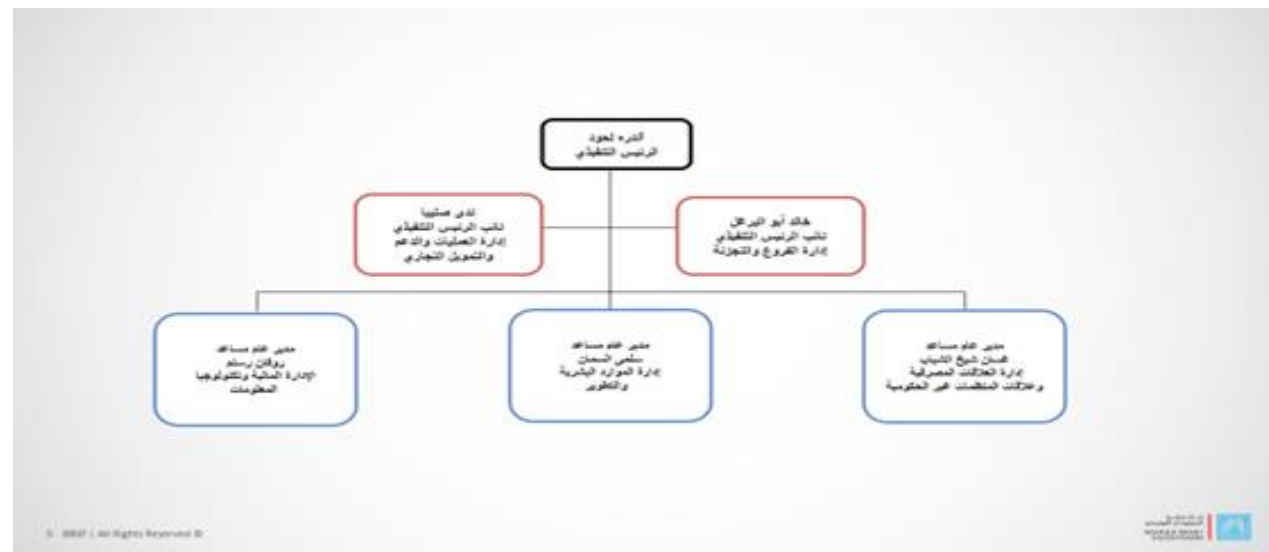
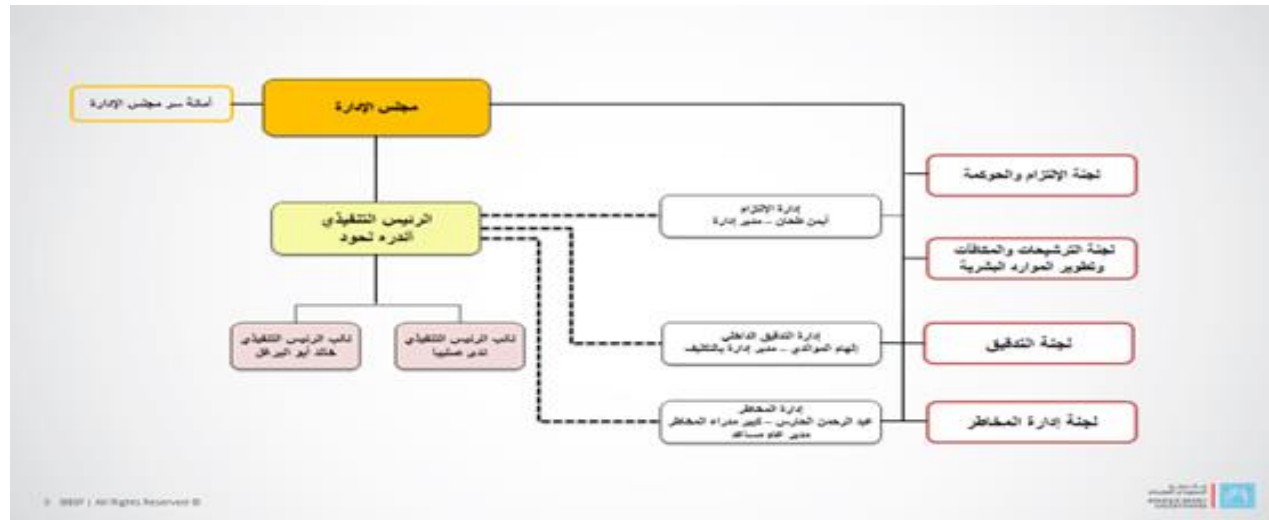
-

## رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

| مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة) |                   |                   |                   |                  |                    |                   | مجموع المكافآت       | مجموع الرواتب         | عدد أعضاء الإدارة التنفيذية |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| تأمين صحي وحياة                                              | رسوم دراسية       | نقل يومية         | مسؤولية إضافية    | فواتير هاتف      | بدل عطلة           | بدل إضافي         |                      |                       |                             |
| 867,999,189<br>ل.س                                           | 97,000,200<br>ل.س | 86,220,900<br>ل.س | 21,172,200<br>ل.س | 7,227,605<br>ل.س | 122,570,371<br>ل.س | 22,677,130<br>ل.س | 3,667,439,761<br>ل.س | 21,319,324,110<br>ل.س | 61                          |

## الإدارة التنفيذية

### الهيكل التنظيمي للشركة



## التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

### التدقيق الداخلي<sup>20</sup>

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مدير / رئيس الوحدة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| إلهام الموالي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| إدارة التدقيق الداخلي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| عدد الموظفين                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| المهام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد خطة التدقيق السنوية المبنية على أساس المخاطر وفحص وتقييم أوضاع المصرف وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية ومتابعة مدى تنفيذ التوصيات الموضوعية.</li> <li>• فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.</li> <li>• مراجعة مدى فعالية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييمها.</li> <li>• مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الالكتروني والخدمات المصرفية الالكترونية.</li> <li>• مراجعة مدى صحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.</li> <li>• مراجعة سبل المحافظة على الموجودات.</li> <li>• مراقبة نظام الضبط الداخلي الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة بالمصرف.</li> <li>• مراجعة الأنظمة الموضوعية للتأكد من مدى تقيدها بالمتطلبات القانونية المرعية الإجراء وبالسّياسات والإجراءات الموضوعية.</li> <li>• مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة وأي تغييرات عملية والتأكد من أنّ جميع المخاطر المرافقة لها يتم تحديدها في مرحلة مبكرة.</li> <li>• القيام بأيّة عمليات تحقق خاصة</li> </ul> |

20 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

### المخاطر<sup>21</sup>

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مدير / رئيس الوحدة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| عبد الرحمن الحارس                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| كبير مدراء المخاطر – مدير عام مساعد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| عدد الموظفين                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| المهام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>قسم إدارة مخاطر الائتمان</b></li> <li>- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بجميع أنشطة المصرف التمويلية حصراً.</li> <li>- مراقبة مخاطر الائتمان على أساس المصرف ككل من خلال الدراسات المقترحة مسبقاً ضمن خطط العمل السنوية.</li> <li>- الإشراف على جودة محفظة القروض لدى المصرف.</li> <li>- إجراء التحليل المنتظم لمحفظة الائتمان.</li> <li>- إجراء دراسات إحصائية وتحليلية عامة ومحددة عن أنشطة الائتمان لدى المصرف حسب خطة عمل موضوعة.</li> <li>- مراجعة وتقييم المخاطر المرتبطة بجميع المنتجات والخدمات الجديدة.</li> <li>- مراجعة وتقييم المخاطر المرتبطة باستخدام النماذج القياسية الحالية والجديدة المتعلقة بأنشطة الائتمان.</li> <li>- الإشراف على استراتيجيات، وسياسات وإجراءات الائتمان لدى المصرف وتقييمها بشكل منتظم.</li> <li>- التأكد من أن الاعتمادات ومحفظة القروض ككل تتفق مع استراتيجية مخاطر الائتمان التي وافق عليها مجلس الإدارة لتعرض، والتركيز، والمخاطر، والأوراق المالية، وغيرها.</li> </ul> |

21 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.

### ● قسم إدارة المخاطر التشغيلية

- تقييم بيئة المصرف لضمان وجود الرقابة اللازمة.
- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر.
- الإشراف والمراجعة والموافقة على إعداد كافة التقارير أهمها: خارطة المخاطر التشغيلية وتقرير تحليل الأحداث التشغيلية.
- مراجعة وتقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بالأحداث المبلغ عنها ومراجعة التقارير المرتبطة بها والموافقة عليها.
- مراجعة وتقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بجميع المنتجات والخدمات الجديدة.
- مراجعة وتقييم السياسات والإجراءات للبنك بشكل منتظم.

### ● قسم الرقابة على الائتمان

- ضمان التنفيذ السليم والفعال لمهام الرقابة الائتمانية ومخاطر السوق وفقاً لسياسات وإجراءات البنك.
- تتبع وتحليل الاتجاهات المصرفية في تقنيات ومعايير الرقابة الائتمانية ومعايير إدارة مخاطر السوق وتقديم التوصيات إلى كبير مدراء المخاطر.
- وضع الإجراءات والاستراتيجيات التقنية لتعزيز وظيفة الرقابة الائتمانية.
- تخطيط وتنظيم وتعزيز ورقابة وإدارة الأنشطة اليومية لإدارة الرقابة الائتمانية ومخاطر السوق مع ضمان الجودة والكفاءة.
- توفير مستوى متميز من الخدمات لإدارات وفروع ووحدات البنك.
- إبلاغ كبير مدراء المخاطر ولجنة التحصيل بالعلامات المبكرة لأي خلل في أي حساب مستفيد من التسهيلات الائتمانية.
- إجراء إعادة تقييم منتظم للضمانات المرهونة لصالح بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- إعداد تقارير وإحصاءات مفصلة منتظمة حول حالة الأنشطة الائتمانية ومطابقتها للقوانين والأنظمة السورية ومع السياسات والإجراءات الائتمانية للبنك.
- إعداد تقارير المصرف المركزي المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والتصنيف ومخصصات التدني، وحدود الإقراض القانونية، وتسهيلات أعضاء مجلس الإدارة والجهات المرتبطة بهم إضافةً إلى التقارير المطلوبة الأخرى.

- ضمان التواصل مع الزملاء و الرؤساء و المرؤوسين والتنسيق الصحيح مع الإدارات والفروع والوحدات الأخرى في البنك ، مع الالتزام بنطاق الرقابة، واحترام التسلسل القيادي.

### ● وحدة إدارة مخاطر أمن المعلومات

- إجراء عمليات تقييم للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات في المصرف.
- تقديم توصيات لتحسين وضع البنك فيما يخص أمن المعلومات.
- تقييم أنواع ومستويات الصلاحيات الممنوحة لموظفي المصرف على الأصول المعلوماتية ولطريقة استخدام هذه الصلاحيات، ودراسة كافة الحالات المخالفة للأنظمة والقوانين.
- المشاركة في نشر التوعية فيما يخص أمن المعلومات والإبلاغ عن الحوادث المتعلقة بأمن المعلومات وإجراء التدريب اللازم.
- توجيه وحدة أمن المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات بالشكل الصحيح ضمن الأغراض والأهداف المخصصة لها بما يتماشى مع رؤية مجلس الإدارة وحدود المخاطر المقبولة من قبلهم.
- اقتراح التوجيهات الاستراتيجية لتعزيز أمن المعلومات.

## مديرية الالتزام<sup>22</sup>

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مدير / رئيس الوحدة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| أيمن الطحان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| مدير مديرية مراقبة الالتزام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| عدد الموظفين                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| المهام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد الهيكل التنظيمي لمديرية مراقبة الالتزام.</li> <li>• الإشراف على عمل كافة الوحدات ضمن مديرية مراقبة الالتزام وحسن قيامها بمهامها.</li> <li>• وضع خطة عمل لكافة الوحدات ضمن المديرية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر باعتمادها.</li> <li>• المساهمة في نشر ثقافة الالتزام في المؤسسة على اختلاف المستويات الإدارية.</li> <li>• مراجعة واعتماد أدلة العمل الاسترشادية الخاصة بوحدات المديرية.</li> <li>• مراجعة الاحتياجات التدريبية لكافة موظفي المديرية ووضع خطة تدريب متكاملة والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية.</li> <li>• الإشراف على تنفيذ المهام الرقابية وتنظيمها وتقييم ردود الجهات المعنية في المصرف. - مراجعة تقارير الإنجاز الربعية المعدة من وحدات المديرية واعداد تقرير إنجاز ربعي متكامل.</li> <li>• ارسال تقارير الحالات المشتبه فيها الى هيئة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.</li> <li>• تقديم الرأي والاستشارات المناسبة حول قضايا الالتزام والمشاكل والاستفسارات.</li> </ul> |

22 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

السيد أسعد شرباتي مدقق الحسابات لبنك بيمو وأسماء مدققي الحسابات للشركات الأخرى المدرجة ضمن المجموعة المذكورة في تقاريرهم

أتعاب التدقيق<sup>\*23</sup>

133,000,000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله<sup>24</sup>

2024

2025

التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير<sup>\*\*</sup>

\*تمثل أتعاب: تدقيق حسابات البنك والشركات التابعة للمجموعة.

\*\* يتضمن الجدول التحفظ والأمور الهامة حتى البيانات المالية عام 2024، وسيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية

23 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

24 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)

لا يوجد

| المدقق / شركة الاستشارات | نبذة عنه | تفصيل الخدمة المقدمة | أتعاب الخدمة المقدمة |
|--------------------------|----------|----------------------|----------------------|
|                          |          |                      |                      |
|                          |          |                      |                      |
|                          |          |                      |                      |

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

لا يوجد

## الإفصاح والشفافية

|                                                                                  |                |                  |                   |         |       |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-------------------|---------|-------|
| المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة                                        |                |                  |                   |         |       |
| المنصب الوظيفي                                                                   |                |                  | الاسم             |         |       |
| رئيس مجلس الإدارة                                                                |                |                  | بسام ممدوح معماري |         |       |
| 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                       |                |                  |                   |         |       |
| تكوين مخصصات عن التعرضات في دولة لبنان بنسبة 100% وفق متطلبات مصرف سورية المركزي |                |                  |                   |         |       |

## الإفصاح والشفافية

### الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

| الرقم | تاريخ الحدث          | تفاصيل الحدث                                                 | هل تم الإفصاح عن الحدث؟ | تاريخ الإفصاح        |
|-------|----------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| 1     | 27 كانون الثاني 2025 | تحديث حالة بعض فروع المصرف                                   | نعم                     | 27 كانون الثاني 2025 |
| 2     | 9 شباط 2025          | تحديث حالة بعض فروع المصرف                                   | نعم                     | 9 شباط 2025          |
| 3     | 30 حزيران 2025       | توضيح حول المخصصات المشككة                                   | نعم                     | 28 تموز 2025         |
| 4     | 11 آب 2025           | الانتهاء من بيع الأسهم الفائضة                               | نعم                     | 12 آب 2025           |
| 5     | 28 آب 2025           | اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح                             | نعم                     | 2 أيلول 2025         |
| 6     | 2 أيلول 2025         | معاودة افتتاح فرع الشيخ نجار وفرع ادلب                       | نعم                     | 2 أيلول 2025         |
| 7     | 14 تشرين الأول 2025  | استقالة نائب رئيس مجلس الإدارة                               | نعم                     | 19 تشرين الأول 2025  |
| 8     | 1 تشرين الأول 2025   | تفصيل الأرصدة والإيداعات في دولة لبنان                       | نعم                     | 5 تشرين الثاني 2025  |
| 9     | 26 تشرين الأول 2026  | إلغاء مقترح توزيع الأرباح انسجماً مع متطلبات الجهات الرقابية | نعم                     | 5 تشرين الثاني 2025  |
| 10    | 26 تشرين الثاني 2025 | توزيع مناصب مجلس الإدارة الجديد                              | نعم                     | 3 كانون الأول 2025   |

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

لا يوجد

## الهيئات العامة

### الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها<sup>25</sup>

| 2025-11-26             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | عادية |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| القرارات <sup>26</sup> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |
| رقم القرار             | مضمون القرار                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
| 1                      | أقرت الهيئة العامة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة نظراً لانتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.                                                                                                                                                                                                                          |       |
| 2                      | أقرت الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31.                                                                                                                                                                                           |       |
| 3                      | إقرار واقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى المصرف وتطورها خلال عام 2024.                                                                                                                                                                                                                                        |       |
| 4                      | أقرت الهيئة العامة إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة.                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| 5                      | أقرت الهيئة العامة تكوين احتياطات وفق القوانين والأنظمة.                                                                                                                                                                                                                                                       |       |
| 6                      | أقرت الهيئة العامة تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2024 مبلغ /1,072,073,729/ ل.س، علماً بأن بعض أعضاء المجلس لم يتقاضوا تعويضات عن السنة المذكورة. وبخصوص سنة 2025، سيجري احتساب التعويضات السنوية وتعويضات حضور اجتماعات المجلس بنفس الأساس والمبدأ المتبع في العام 2024.                                         |       |
| 7                      | أقرت الهيئة العامة البحث في مكافآت مجلس الإدارة علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت عن سنة 2024.                                                                                                                                                                                                 |       |
| 8                      | أقرت الهيئة العامة انتخاب السيد أسعد صلاح شرباتي مدققاً للحسابات لسنة 2025 وتفويض مجلس الإدارة بصلاحية تحديد أتعابه.                                                                                                                                                                                           |       |
| 9                      | موافقة الهيئة العامة على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بتولي إدارة أو عضوية مجالس إدارات شركات منافسة أو مشابهة.                                                                                                                                                                                                 |       |
| 10                     | موافقة الهيئة العامة على العقود التي فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة كالتالي:<br>أ. اتفاق استعمال اسم المصرف والشعار بين بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك بيمو عن سنة 2024.<br>ب. إجازة إبرام اتفاقية دعم في تشغيل مع بنك الائتمان الأهلي.<br>ج. إجازة التعاقد مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية. |       |

<sup>25</sup> يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

<sup>26</sup> 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 لهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ)

## الهيئات العامة

| رقم القرار | مضمون القرار                                                                                                                                                                                                    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | د. إجازة ابرام عقد أيجار مع شركة عبيج للمواد الكيماوية المساهمة المغفلة السورية الخاصة.<br>هـ. إجازة ابرام عقد أيجار مع شركة خوري وفرح للآلات والمعدات النموذجية محدودة المسؤولية.                              |
| 11         | الموافقة على اتفاق الدعم الفني مع الشريك الاستراتيجي الذي أصبح محصوراً باستعمال الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل من قبل المصرف وتفويض مجلس الإدارة بتعديل الاتفاق وفق ملاحظات مصرف سورية المركزي عند اللزوم. |
| 12         | الموافقة من قبل الهيئة العامة على عرض قيمة البديل السنوي مقابل استعمال الاسم والشعار الخاص ببنك بيمو ش.م.ل هو خمسين ألف يورو وعلى تفويض مجلس الإدارة بتعديل الاتفاق وفق ملاحظات مصرف سورية المركزي عند اللزوم.  |

## المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

| المساهمة                                                           | القيمة ل.س           |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
| تبرع مركز نشاط الشباب -مطرائية عكار للروم الأرثوذكس                | 33,165,000           |
| حفل افطار & كفالة تعليم & كفالة لباس-SOS                           | 90,800,000           |
| تبرع صندوق التنمية السوري                                          | 1,450,000,000        |
| 500سلة غذائية شهر رمضان                                            | 204,219,000          |
| المشاركة في ورشة "العدالة وسيادة القانون " في جامعة الشام الخاصة   | 15,000,000           |
| تصوير حفل توزيع شهادات في جامعة تشرين في اللاذقية                  | 500,000              |
| رعاية الاستعراض الميلادي- سنابل المحبة                             | 10,000,000           |
| رعاية الحفل التوجيهي للشباب في جامعة اللاذقية                      | 1,900,000            |
| رعاية حفل عشاء لكورال أربا في حلب                                  | 11,055,000           |
| رعاية حملة تشجير في اللاذقية بالتعاون مع المنظمة الفنلندية         | 22,110,000           |
| رعاية كرنفال النور-ابرشية حلب                                      | 20,000,000           |
| مصاريف تأهيل واحياء سوق الزرب حلب                                  | 44,698,545           |
| منحة أسامة الانصاري للمتفوقين في المعهد العالي لإدارة الأعمال-HIBA | 50,460,000           |
| حفل ترفيهي عيد الميلاد لأبناء الموظفين                             | 227,988,070          |
| هدايا عيد الأم للأمهات العاملات                                    | 35,881,000           |
| قرية تنويرين                                                       | 3,000,000            |
| قرى الأطفالSOS                                                     | 12,000,000           |
| رعاية ذهبية لمشروع خاص للغرفة الفتية بطرطوس                        | 11,684,000           |
| جامعة المنارة -تخرج طلاب                                           | 12,000,000           |
| <b>المجموع</b>                                                     | <b>2,256,460,615</b> |

\*تمثل المساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية لكامل المجموعة.

## المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي: \*

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <p>تجنب الالتزامات القانونية والبيئية والاجتماعية التي قد تؤدي لهبوط سعر السهم</p> <p>تقديم الإفصاحات والتقارير المطلوبة بما يسهم في تعزيز الشفافية والإفصاح</p> <p>التواصل مع المساهمين من خلال اجتماعات الهيئات العامة التي تنعقد سنوياً</p> <p>تطبيق معايير الشفافية والنزاهة في اتخاذ القرارات</p> <p>تحديد المخاطر البيئية والاجتماعية التي قد تؤثر على قيمة أسهم الشركة</p> <p>تنويع المحفظة الاستثمارية وتنميتها بشكل مستمر</p>                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>المساهمون</p> |
| <p>رعاية حملة تشجير في اللاذقية بالتعاون مع المنظمة الفلندية</p> <p>المشاركة في مشروع "ورقة" لتدوير الورق</p> <p>تقليل استهلاك الطاقة والمياه في المكاتب والفروع من خلال استخدام مصار الطاقة البديلة المتجددة</p> <p>إعادة تدوير الورق من خلال شركات إعادة التدوير بالإضافة إلى التوجه إلى تخفيف استخدام الورقيات</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>البيئة</p>    |
| <p>توزيع سلال غذائية بمناسبة شهر رمضان المبارك</p> <p>رعاية حفل ترفيهي وافتطار لأطفال منظمة SOS</p> <p>كفالة لباس جزئية لـ 50 طفل في منظمة SOS</p> <p>كفالة تعليم شاملة لـ 10 أطفال في منظمة SOS</p> <p>مساهمة في تصوير حفل توزيع شهادات في جامعة تشرين في اللاذقية</p> <p>منحة أسامة الانصاري للمتفوقين في المعهد العالي لإدارة الأعمال HIBA</p> <p>رعاية الحفل التوجيهي للشباب في جامعة اللاذقية</p> <p>رعاية كرنفال النور في حلب</p> <p>المشاركة في ورشة "العدالة وسيادة القانون" في جامعة الشام الخاصة</p> <p>رعاية حفل عشاء لكورال أربا في حلب</p> <p>إطلاق حملة توعية أمنية للحسابات المصرفية</p> <p>جامعة المنارة - رعاية حفل تخرج طلاب</p> <p>رعاية ذهبية لمشروع خاص للغرفة الفتية بطرطوس</p> | <p>المجتمع</p>   |

## المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <p>دعم قرية الاطفال SOS</p> <p>دعم لقرية تنويرين</p> <p>التبرع لصندوق التنمية السوري</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>المجتمع</p>  |
| <p>تقديم هدايا للأهيات الموظفات</p> <p>القيام بحملة دعم داخلية للتوعية عن سرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر عنه عن طريق دعم فحص الماموغرام، إضافةً إلى إجراء جلسة توعية بسرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر عنه والعلاج المبكر بالتعاون مع طبيب من الشركة السورية الكويتية للتأمين</p> <p>تنظيم يوم ترفيهي في جميع المحافظات للاحتفال بعيد الميلاد المجيد وتم تقديم هدايا لأبناء الموظفين.</p> <p>الاستثمار في تدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم للمستقبل من خلال التنسيق مع شركات ومراكز تدريب معتمدة والقيام بأكثر من دورة تدريبية خلال العام .</p> <p>تحسين بيئة العمل وضمان حقوق الموظفين</p> | <p>الموظفون</p> |

\*تمثل المبادرات المتعلقة بالاستدامة لكامل المجموعة.

## المساهمون

### تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

| المجموع | الاعتباريين | الطبيعيين |               |
|---------|-------------|-----------|---------------|
| 2,220   | 25          | 2,195     | عدد المساهمين |
| %100    | % 49.59     | % 50.41   | نسبة الملكية  |

### تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

| المجموع | أجنبي | عربي    | سوري    |               |
|---------|-------|---------|---------|---------------|
| 2,220   | -     | 6       | 2,214   | عدد المساهمين |
| %100    | -     | % 49.05 | % 50.95 | نسبة الملكية  |

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

| الرقم   | اسم المساهم           | نسبة الملكية |
|---------|-----------------------|--------------|
| 1       | بنك بيمو ش.م.ل        | %27.00       |
| 2       | البنك السعودي الفرنسي | %20.25       |
| المجموع |                       | % 47.25      |

## المساهمون

### نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

| الرقم | اسم الشركة                                                            | نوعها (تابعة، شقيقة...) | عدد الأسهم  | نسبة المساهمة |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|---------------|
| 1     | بنك الائتمان الأهلي شركة مساهمة مغفلة عامة                            | تابعة                   | 76,697,252  | 47.94%        |
| 2     | بنك شهبأ سورية شركة مساهمة مغفلة عامة                                 | تابعة                   | 28,994,704  | 47.38%        |
| 3     | شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة             | تابعة                   | 2,240,000   | 74.67%        |
| 4     | شركة مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة | تابعة                   | 267,500,000 | 89.17%        |
| 5     | شركة أهلي تراست كابيتال المحدودة المسؤولة                             | تابعة                   | -           | 47.94%        |

### 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               | 1855          | 2,400,417   | % 1.20                                |
| 2     | من 10,000 و أقل من 50,000 سهم   | 232           | 4,924,331   | % 2.46                                |
| 3     | من 50,000 و أقل من 100,000 سهم  | 39            | 2,783,629   | % 1.39                                |
| 4     | من 100,000 و أقل من 500,000 سهم | 42            | 9,001,291   | % 4.50                                |
| 5     | من 500,000 سهم وأكثر            | 52            | 180,890,332 | % 90.45                               |
|       | المجموع                         | 2220          | 200,000,000 | %100                                  |

## المساهمون

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

| عام 2024       | عام 2023       | عام 2022       | عام 2021       | عام 2020       |                                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| 17,812,976,700 | 15,000,000,000 | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 | رأس المال المدفوع              |
| -              | 5,000,000,000  | -              | -              | 2,000,000,000  | قيمة الأرباح الموزعة           |
| -              | 50.00%         | -              | -              | 25.00%         | نسبة التوزيع                   |
| -              | أسهم مجانية    | -              | -              | أسهم مجانية    | نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية) |

## المساهمون

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

| الشهر        | سعر إغلاق | نسبة تغير السعر | حجم التداول | قيمة التداول   | عدد الصفقات |
|--------------|-----------|-----------------|-------------|----------------|-------------|
| كانون الثاني | -         |                 | -           | -              | -           |
| شباط         | -         | -               | -           | -              | -           |
| آذار         | -         | -               | -           | -              | -           |
| نيسان        | -         | -               | -           | -              | -           |
| أيار         | -         | -               | -           | -              | -           |
| *حزيران      | 1544      | -               | 1,500,093   | 2,316,143,592  | 54          |
| تموز         | 3576.9    | 131.66          | 12,726,577  | 27,591,717,529 | 1184        |
| آب           | 3243.88   | 9.31-           | 12,838,792  | 41,190,098,578 | 1643        |
| أيلول        | 3343.06   | 3.06            | 3,301,575   | 12,092,540,507 | 2090        |
| تشرين الأول  | 2255.55   | 32.53-          | 1,742,758   | 4,964,658,490  | 875         |
| تشرين الثاني | 2031.43   | 9.94-           | 1,271,812   | 2,805,826,007  | 787         |
| كانون الأول  | 1760.68   | 13.33-          | 556,794     | 1,054,510,458  | 388         |
| المجموع      |           |                 | 33,938,401  | 92,015,495,161 | 7021        |

### علاقات المساهمين في الشركة

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

شؤون المساهمين ضمن قسم أمانة سر مجلس الإدارة

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

قسم أمانة سر مجلس الإدارة يتبع مجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

السيد شادي ديار بكرلي / مستشار مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة (بالتكليف)

رقم الهاتف: 9399 – 011 تحويلة: 003

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

رقم الهاتف: 9713 – 011

رقم الفاكس: 9499 – 011

البريد الإلكتروني: [bod.sec@bbsfbank.com](mailto:bod.sec@bbsfbank.com)

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

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

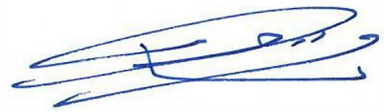
| الاسم                  | المنصب                                                           | التوقيع                                                                           |
|------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| السيد محمد رائد البردش | مدير عام مساعد<br>إدارة معالجة الديون المتعثرة والسؤون القانونية |  |

اسم و توقيع المدير العام

| الاسم              | التوقيع                                                                            |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| أندريه لحدود لحدود |  |



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

| الاسم                   | المنصب            | التوقيع                                                                             |
|-------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد بسام ممدوح معماري | رئيس مجلس الإدارة |  |

## مُلحق

### نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم | الصورة الشخصية                                | نبذة تعريفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | السيد بسام ممدوح معماري - رئيس مجلس الإدارة   |  <p>سوري الجنسية، حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا، تيكنكال في الولايات المتحدة الأمريكية. يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية والمصرفية لأكثر من 25 عاماً. يتولى حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية، كما تولى رئاسة مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي (ATB) منذ أيلول 2021 حتى تاريخ 02 كانون الأول 2025، عضو مجلس إدارة الشركة السورية الكويتية للتأمين، مالك ومنفذ برج سكاي - طرطوس، مدير عام شركة معماري للملاحة، مؤسس الشركة الهندسية للأوتاد.</p> |
| 2     | السيد رياض بشاره عبي - نائب رئيس مجلس الإدارة |  <p>سوري الجنسية، حائز على شهادة الدكتوراه في علوم الاقتصاد من جامعة ليون لومبار، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باريس IX، حائز أيضاً على إجازة في حقوق الأعمال من جامعة باريس اساس، بالإضافة إلى برنامج إدارة التطور من مدرسة هارفرد للأعمال. لديه خبرة واسعة في إدارة المصارف والأعمال التجارية تمتد لأكثر من 30 عاماً. يتولى حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك بيمو ش.م.ل وبنك بيمو أوروبا (لوكسمبورغ).</p>                                                                                                                                                             |

## نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم                                                            | الصورة الشخصية                                                                       | نبذة تعريفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 السيد طلال فؤاد الشبخة – ممثلاً عن<br>بنك بيموش.م.ل            |   | لبناني الجنسية، حائز على بكالوريوس في اقتصاديات الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت، وماجستير إدارة أعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية في بيروت. يتمتع بخبرة عملية تمتد لـ 40 عاماً ويتولى منصب عضو مجلس إدارة في بنك بيمو لبنان، كما تولى مناصب تنفيذية في بنك بيمو لبنان حيث عمل كمدير تنفيذي رئيسي ومدير أعمال.                                                                                              |
| 4 السيد عادل محمد علي ملاوي – ممثلاً<br>عن البنك السعودي الفرنسي |  | سعودي الجنسية، حائز على بكالوريوس في الكيمياء من جامعة الملك سعود في السعودية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليفربول في بريطانيا. يتمتع بخبرة 28 عاماً كمدير مالي، مدير الأسواق العالمية ومدير استثمارات في المملكة العربية السعودية إضافة إلى خبرة تأمينية كعضو لمجلس الإدارة. تقلد العديد من المسؤوليات كعضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات ضمن المملكة بما فيها البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له. |

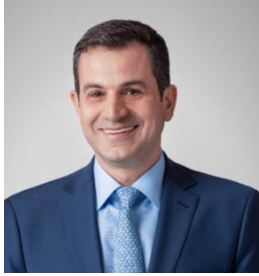
## نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم | الصورة الشخصية                                                                       | نبذة تعريفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5     |   | <p>السيد عبد المحسن إبراهيم الرئيس -<br/>ممثلاً عن البنك السعودي الفرنسي</p> <p>سعودي الجنسية، حائز على بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة ولاية كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأميركية يتمتع بخبرة عملية لأكثر من 30 عاماً في صناعة الخدمات المصرفية والمالية في المملكة العربية السعودية بما فيها البنك السعودي الفرنسي والبنك العربي الوطني والبنك السعودي البريطاني ويشغل حالياً منصب مستشار أول لنائب الرئيس التنفيذي لشركة نيوم.</p> |
| 6     |  | <p>السيد عبد العزيز عبد الله الملحم -<br/>ممثلاً عن البنك السعودي الفرنسي</p> <p>سعودي الجنسية، حائز على بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة ولاية انديانا في الولايات المتحدة الأميركية. يتمتع بخبرة عملية لأكثر من 40 عاماً في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، بين البنك السعودي الفرنسي والبنك السعودي الهولندي ويتولى حالياً عضوية مجالس إدارات عدة شركات تجارية ومالية ومصرفية.</p>                                                 |

## نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم | الصورة الشخصية           | نبذة تعريفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7     | السيدة لينا صفوان أشرفيه |  <p>سورية الجنسية، حائزة على إجازة في الاقتصاد والتجارة، قسم المحاسبة، جامعة حلب. تتمتع بخبرة واسعة في الإدارة التجارية وتدقيق الحسابات لأكثر من 30 عاماً. تتولى منصب رئيس مجلس إدارة مستودع دلتا لتوزيع الأدوية البشرية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة دلتا للصناعات الدوائية.</p>                                        |
| 8     | السيد عاصم سليمان سليمان |  <p>سوري الجنسية، حائز على درجة الإجازة العامة في العلوم الزراعية، كلية الزراعة، جامعة اللاذقية. يتمتع السيد عاصم سليمان بخبرات هندسية وإدارية واسعة لأكثر من 30 عاماً. يتولى منصب المدير التنفيذي لشركة سليمان الزراعية، عضو مكتب غرفة تجارة وصناعة اللاذقية، عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين – سورية (أدير).</p> |

## نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم                 | الصورة الشخصية                                                                      | نبذة تعريفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 السيد سهيل جان حجار |  | سوري الجنسية، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال وماجستير في القيادة الايجابية والاستراتيجية من اسبانيا وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية. يتمتع بخبرة مصرفية في إدارة الاستثمارات العالمية تمتد لحوالي 40 عاماً في أوروبا وأميركا ودول مجلس التعاون الخليجي. يتولى منصب الرئيس التنفيذي لمؤسسة ماجد الفطيم ترست منذ العام 2008، عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات في منطقة الخليج العربي، يت رأس مجلس إدارة مؤسسة أنديفور في الامارات العربية المتحدة. |