



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

تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة للإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

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

يتضمن هذا النموذج ما يلي:

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

تقرير الحوكمة عن العام

2025

اسم الشركة

شركة شها بنك

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

شركة شهباء بنك	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	القيام بكافة العمليات المصرفية وفق المادة رقم (12) من القانون رقم (28) لعام 2001 وتعديلاته والمواد رقم (85) و (86) وغيرها من القانون رقم (23) لعام 2002 وتعديلاته وبخاصة قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس.
رأس المال المصرح به	6,120,000,000 ل.س
رأس المال المدفوع	6,120,000,000 ل.س
عدد الأسهم	61,200,000
عدد المساهمين	538
عدد الموظفين	239
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.shahbabank.sy

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات ³	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين ²	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سوري	1	.	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	رئيس مجلس الإدارة	السيد رامز حبيب جروه	1
سوري	1	.	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الائتمان الاهلي أي.تي.بي	نائب رئيس مجلس الادارة	السيد محمد باسل هدايا	2
سوري	1	.	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو مجلس إدارة	السيد بطرس مرجانه	3
سوري	1	.	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك الائتمان الاهلي أي.تي.بي	عضو مجلس إدارة	الانسة مي كيالي	4
سوري	2	.	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد فهد العسلي	5
سوري	2	-	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد شاهان سمرجيان	6
سوري	1	2025/3/19	2024/10/09	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد عمران شعبان محمد	7

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

² تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

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

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد رامي جروه ممثلًا عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	21,953,542	35,87%	21,953,542	35,87%
2 السيد محمد باسل هدايا ممثلًا عن بنك الائتمان الاهلي	14,688,738	%24	14,688,738	%24
3 السيد بطرس مرجانه ممثلًا عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	21,953,542	35,87%	21,953,542	35,87%
4 الانسة مي كياي ممثلًا عن بنك الائتمان الاهلي	14,688,738	%24	14,688,738	%24
5 السيد فهد العسلي	-	-	-	-
6 السيد شاهان سمرجيان	-	-	-	-

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

مدة الولاية	الحد الأدنى لأسهم العضوية		
	الرئيس	نائب الرئيس	العضو
أربع سنوات	000,100	50,000	50,000

مجلس الإدارة

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

يتمثل العنصر النسائي بنسبة 16% من إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	حضور أم بالتمريض؟	تاريخ الاجتماع	
	7	حضور	2025-01-15	1
عمران شعبان محمد	6	حضور	2025-03-19	2
	6	حضور	2025-06-16	3
	6	حضور	2025-07-17	4
	6	حضور	2025-10-01	5
	6	حضور	2025-11-26	6
		قم بالاختيار	اختر التاريخ	7

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁴

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

القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع الواحد	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
42,000,000 ليرة سورية	7,000,000	6	السيد رامز جروة	1
36,000,000 ليرة سورية	6,000,000	6	الآنسة مي كيالي	2
36,000,000 ليرة سورية	6,000,000	6	السيد بطرس مرجانة	3
36,000,000 ليرة سورية	6,000,000	6	السيد شاهان سمرجيان	4
36,000,000 ليرة سورية	6,000,000	6	السيد فهد العسلي	5
36,000,000 ليرة سورية	6,000,000	6	السيد محمد باسل هدايا	6
6,000,000 ليرة سورية	6,000,000	1	عمران شعبان محمد	7
228,000,000 ليرة سورية	المجموع			

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁵	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
-	لا يوجد	-	لا يوجد

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

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

مجلس الإدارة

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

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
1 السيد رامز جروة	إقامة	56,904,999 ليرة سورية
2 السيد رامز جروة	سفر	30,622,350 ليرة سورية
3 السيد رامز جروة	مواصلات	43,892,000 ليرة سورية
4 السيد بطرس مرجانة	إقامة	13,285,000 ليرة سورية
5 السيد بطرس مرجانة	مواصلات	12,400,000 ليرة سورية
6 الأنسة مي كيالي	إقامة	28,148,000 ليرة سورية
7 الأنسة مي كيالي	مواصلات	18,833,000 ليرة سورية
المجموع		204,085,349 ليرة سورية

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

تاريخ الاجتماع	القرار
1 اختر التاريخ	لا يوجد
2 اختر التاريخ	
3 اختر التاريخ	
4 اختر التاريخ	

الخطة المستقبلية

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

- تغطي الخطة المستقبلية لمجلس إدارة شهباء بنك الفترة الممتدة من 2025 ولغاية 2027، مع مراجعة سنوية وفق المستجدات الاقتصادية والرقابية.
- تركز الخطة على تعزيز متانة المركز المالي والاستمرار في تعزيز قاعدة رأس المال والمحافظة على نسب السيولة والملاءة بما يتوافق مع متطلبات مصرف سورية المركزي
- كما تتضمن تطوير إدارة المخاطر وتحسين جودة المحفظة الائتمانية والالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية.
- تشمل الخطة تنمية الأعمال وتنويع مصادر الدخل والتوسع المدروس في القطاعات الإنتاجية.
- وتركز كذلك على التحول الرقمي وتحديث الأنظمة وتعزيز أمن المعلومات.
- كما تهدف إلى تعزيز مبادئ الحوكمة والرقابة الداخلية وتطوير الكوادر البشرية.
- وتتضمن دعم مبادرات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بما يحقق قيمة مضافة طويلة الأجل للمساهمين والعملاء

مجلس الإدارة

تقييم مجلس الإدارة

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

نتائج التقييم	آلية التقييم	تاريخ التقييم
ممتاز	عن طريق ارسال نماذج تقييم معتمدة للسادة أعضاء المجلس ويتم عرضها على لجنة الترشيحات واعتمادها	2026/3/15

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

لا يوجد

مجلس الإدارة

المواثيق والسياسات⁶

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

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
أ- سياسات السلوك والشفافية	على كل عضو من أعضاء المجلس الالتزام بالسياسات المتعلقة بالنزاهة والسلوك الأخلاقي التي تنطبق أيضا على الإدارة وموظفي المصرف الآخرين.	التحلي بالنزاهة والحياد في جميع القرارات وعدم استغلال المنصب لتحقيق منافع شخصية
ب- ضوابط تقديم الخدمات	لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين عقد اتفاقيات مباشرة أو غير مباشرة مع المصرف لتأمين خدمات مدفوعة (مثلاً: المحاسبة، الاستشارة، الخدمات القانونية)، ما لم يستحصلوا على موافقة صريحة من الجمعية العمومية للمساهمين في ظل شروط محددة، ووفقاً لأحكام الأنظمة والقوانين النافذة بهذا الخصوص.	الامتناع عن إبرام أي اتفاقيات مباشرة أو غير مباشرة مع المصرف دون موافقة الجمعية العمومية. - الإفصاح المسبق عن أي مصلحة شخصية محتملة تتعلق بتقديم خدمات للمصرف.
ج- تعارض المصالح	على جميع أعضاء مجلس الإدارة أن يتجنبوا أي عمل أو موقف أو مصلحة تتعارض مع مصلحة المصرف أو أي من أصحاب المصالح فيه ولا يجوز أن يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للأشخاص الذين يقومون بتمثيل المصرف مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع التي تعقد مع البنك أو لحسابه	تقديم إقرار خطي فوري عند وجود أي حالة تعارض مصالح فعلية أو محتملة . - تجنب الدخول في أي نشاط أو استثمار قد يؤثر على استقلالية القرار . - الامتناع عن التصويت أو التأثير على قرارات تتعلق بمصلحة شخصية . - التعاون مع لجنة التدقيق أو الحوكمة في مراجعة حالات التعارض . - الحفاظ على سرية المعلومات وعدم استخدامها لتحقيق منفعة خاصة.

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

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة

لمى الخوري *

تاريخ التعيين

2022-11-08

الوصف الوظيفي

المؤهلات والخبرات

•

•

* استقالة بتاريخ 2025/6/30 ولم يتم تعيين أمين سر

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

لجنة المخاطر			لجنة الترشيحات			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
-	-	-	4,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	2	-	-	-	السيد رامز جروة	1
-	-	-	4,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	2	8,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	4	الآنسة مي كيالي	2
6,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	3	-	-	-	-	-	-	السيد بطرس مرجانة	3
9,000,000 ليرة سورية	3,000,000 ليرة سورية	3	6000,000 ليرة سورية	3,000,000 ليرة سورية	2	8,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	4	السيد شاهان سمرجيان	4
-	-	-	4,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	2	12,000,000 ليرة سورية	3,000,000 ليرة سورية	4	السيد فهد العسلي	5
6,000,000 ليرة سورية	2,000,000 ليرة سورية	3	-	-	-	-	-	-	السيد محمد باسل هدايا	6
21,000,000 ليرة سورية	المجموع		18,000,000 ليرة سورية	المجموع		28,000,000 ليرة سورية	المجموع			

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
-	-	-	رامز جروة	1
-	-	-	بطرس مرجانة	2
-	-	-	شاهان سمرجيان	3

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁸

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
التدقيق	- يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء، وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة. - يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يجب أن تحوي اللجنة عضوا على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية وللجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.	يجب أن تعقد اللجنة 4 اجتماعات على الأقل خلال العام
المخاطر	- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. - أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	يجب أن تعقد اللجنة 4 اجتماعات على الأقل خلال العام

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
الحوكمة	1. تتكون لجنة الحوكمة من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين. 2. يكون رئيس اللجنة هو نفسه السيد رئيس مجلس الإدارة.. 3. تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين	يجب أن تعقد اللجنة اجتماعين على الأقل خلال العام بشكل نصف سنوي
الترشيحات والتعيينات والتعويضات والمكافآت والإعلام	1. يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. 2. تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. 3. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	يجب أن تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل خلال العام

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁹

التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
فهد عسلي	رئيس	2024/10/9
شاهان سمرجيان	عضو	2024/10/9
مي كيالي	عضو	2024/10/9

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
		مي كيالي	شاهان سمرجيان	فهد عسلي		
		✓	✓	✓	حضور	2025-03-18
		✓	✓	✓	حضور	2025-06-15
		✓	✓	✓	حضور	2025-09-30
		✓	✓	✓	حضور	2025-11-25

المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
شاهان سمرجيان	رئيس	2025/3/18
باسل هدايا	عضو	2024/10/9
بطرس مرجانه	عضو	2024/10/9

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمير؟	تاريخ الاجتماع
		بطرس مرجانة	باسل هدايا	شاهان سمرجيان		
		✓	✓	✓	حضور	2025-06-15
		✓	✓	✓	حضور	2025-07-16
		✓	✓	✓	حضور	2025-11-25

الترشيحات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
شاهان سمرجيان	رئيس	2024/10/9
رامز جروة	عضو	2024/10/9
مي كيالي	عضو	2024/10/9
فهد عسلي	عضو	2024/10/9

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
	مي كيالي	فهد عسلي	رامز جروة	شاهان سمرجيان		
	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-03-18
	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-11-25

الحكومة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
رامز جروة	رئيس	2024/10/9
بطرس مرجانة	عضو	2024/10/9
شاهان سمرجيان	عضو	2024/10/9

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	شاهان سمرجيان	بطرس مرجانة	رامز جروة		
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ

إضافة لما سبق:

- بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
لا يوجد	اختر التاريخ
	اختر التاريخ
	اختر التاريخ
	اختر التاريخ

- بالنسبة للجنة المكافآت

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

لم يتم وضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أهم التوصيات	اسم اللجنة
اعتماد خطة التدقيق للعام 2026 اعتماد خطة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث اعتماد خطة عمل وحدة التحقق اعتماد خطة التدريب لموظفي الالتزام تقييم موظفي التدقيق الداخلي ومديرية الالتزام للعام 2024	التدقيق
1- المصادقة على خطة استمرارية العمل 2- المصادقة على استراتيجية استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث 3- المصادقة على خطة الاخلاء 4- المصادقة على سياسة المخاطر التشغيلية 5- المصادقة على سياسة إدارة مخاطر السيولة 6- المصادقة على سياسة إدارة مخاطر السوق 7- المصادقة على سياسة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. 8- المصادقة على اجراءات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة 9- المصادقة على سياسة التصنيف الائتماني الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 10- المصادقة على منهجية احتساب احتمالية التعثر 11- المصادقة على نظام التصنيف الائتماني الداخلي	المخاطر
1- تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة والتوصية بخصوصها 2- خطة الإحلال لعام 2025 والتوصية بخصوصها. 3- رؤية، رسالة، وقيم شها بنك والتوصية بخصوصها .	الترشيحات والتعويضات

الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹⁰	قيمة التعامل
بنك بيمو السعودي الفرنسي	الشركة الأم	حسابات جارية	1,174,628,388
بنك بيمو السعودي الفرنسي	الشركة الأم	ودائع	60,581,010,816
بنك الإئتمان الأهلي	الشركة الشقيقة	حسابات جارية	45,184,638,472
بنك الإئتمان الأهلي	الشركة الشقيقة	إيداعات لدى المصارف	75,802,500,000
بنك الإئتمان الأهلي	الشركة الشقيقة	ودائع	5,617,828,135
بنك بيمو ش.م.ل	الشركة الشقيقة	حسابات جارية	712,607,438,037
بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركة الشقيقة	إيداعات لدى المصارف	10,000,000,000
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	ودائع	289,092,030
شركة أدير سورية	شركة حليفة	ودائع	1,620,117,528
شركة أدير سورية	شركة حليفة	مصاريف (كهرباء - محروقات - صيانة)	456,064,088
شركة أدير سورية	شركة حليفة	بدل إيجار	1,768,598
بيمو السعودي الفرنسي المالية	الشركة الشقيقة	أرصدة مدينة	1,638,165

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

الأطراف ذات العلاقة

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

مضمون العقد	قيمة العقد
	لا يوجد

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

كرم بشاره

نبذة تعريفية عنه

المدير العام السيد كرم بشاره، سوري الجنسية من مواليد عام 1974، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال / المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق، سورية وحاصل على شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة دمشق. يتمتع السيد بشاره بخبرة كبيرة في القطاع المصرفي وذلك ضمن عدة مصارف سورية، بالإضافة إلى خبرات عملية أخرى سبقت تأسيس المصارف في سورية، يشغل السيد بشاره عضوية مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية (اللجنة الوطنية) – دمشق، كما شغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض في العام

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

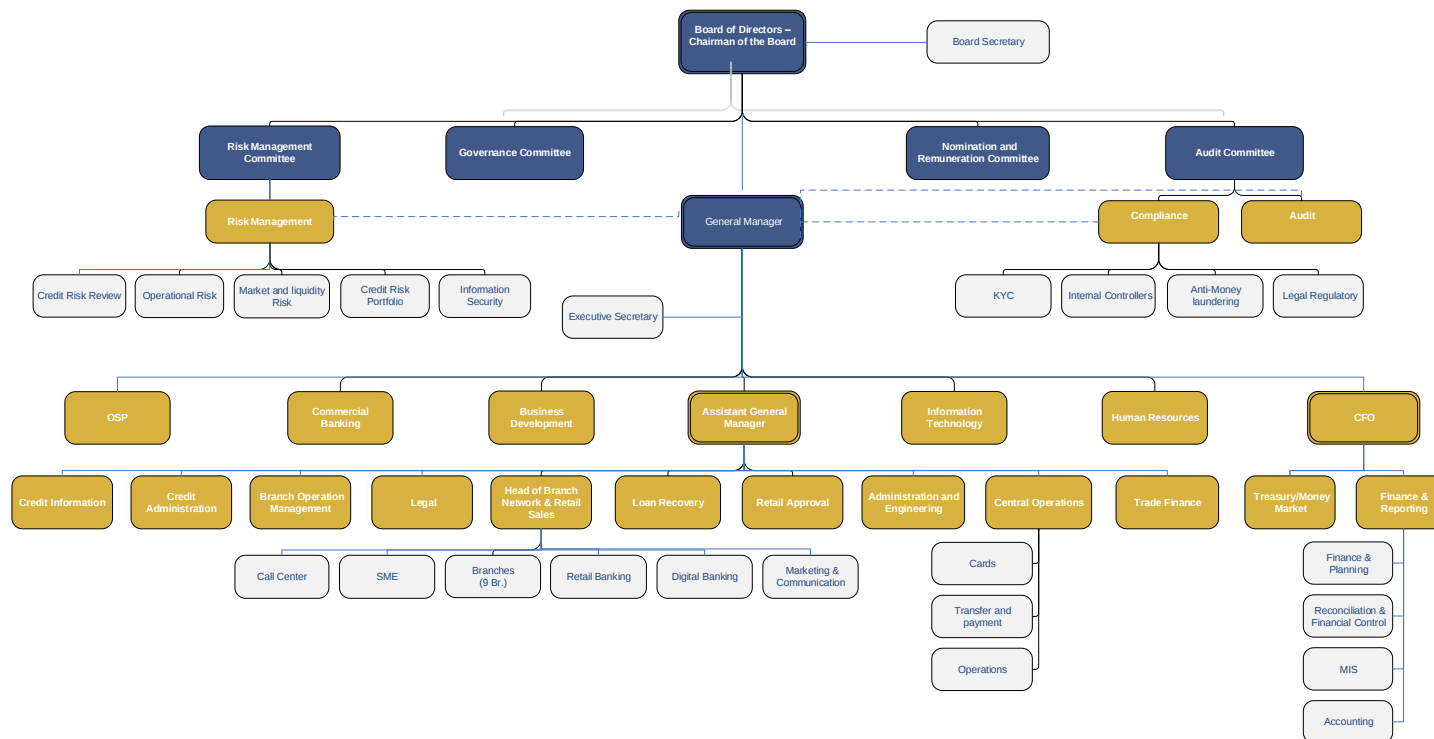
0

0

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة)				مجموع المكافآت	مجموع الرواتب	عدد أعضاء الإدارة التنفيذية
اسم التعويض / النفقة	التمثيل	التعليم	مواصلات			
	561,585,900	197,336,378	92,520,000	72,000,000	6,188,418,759	24

الهيكل التنظيمي للشركة



Loans of less than SYP 500 million are designated for Retail Sales, while loans exceeding SYP 500 million are assigned to Commercial.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

التدقيق الداخلي /مدقق حسابات¹¹

مدير/ رئيس الوحدة

طلال أبو الشامات

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

التدقيق الداخلي، وتتبع للجنة التدقيق

عدد الموظفين

4

المهام

- وضع خطة تدقيق سنوية قائمة على تقييم المخاطر موافق عليها من قبل مجلس الإدارة، والعمل على تنفيذ تلك الخطة.
- مراجعة كافة الإدارات والفروع في المصرف وعلى مراحل لمعرفة ما إذا كانت تقوم بمهامها بطريقة فعّالة وفقاً لتوجيهات وسياسات وإجراءات المصرف لناحية التخطيط والتنظيم والإدارة والمراقبة بطريقة متناسقة مع أهداف المصرف.
- مراجعة العمليات والبرامج والمشاريع للتأكد أن نتائجها تطابق الأهداف الموضوعية وأن العمليات والبرامج تنفذ حسب الخطة المرسومة.
- مراجعة إدارات المراقبة المعنية بحماية موارد المصرف والتأكد من صحة جهاز المحاسبة فيما يتعلق بتسجيل وحماية موجودات البنك ومطالبه وتعهداته المحتملة.
- احتواء وتخفيض حالات التزوير واختلاس الأموال وذلك من خلال تعزيز قوانين منع تبييض وغسيل الأموال وإجراءات العمل المماثلة والقيام بتحقيقات عند الحاجة.
- إبلاغ نتائج التدقيق إلى المعنيين بصورة دقيقة وموضوعية وواضحة وموجزة وبنّاءة وكاملة، وأن تصدر في الوقت المناسب

¹¹ هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

وحدة مراقبة المخاطر¹²

مدير / رئيس وحدة المخاطر

لا يوجد

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر، وتتبع للجنة إدارة المخاطر

عدد الموظفين

4

المهام

- إنشاء إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر وذلك لجميع جوانب المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف (مخاطر السوق - مخاطر الائتمان - المخاطر التشغيلية)، والتأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر الائتمان، والتأكد من أن رأس مال المصرف كافٍ لمواجهة هذه المخاطر، ولهذا الهدف يتم تحديد ومراجعة السقوف الائتمانية وفق مجموعة من المستويات.
- إدارة مخاطر السيولة بهدف توفير مستويات من السيولة تضمن سلامة الوضع المالي للمصرف وتحافظ على قدرة المصرف على تلبية أية حالات طارئة من خلال التحكم الفعال بمخاطر السيولة.
- إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، من خلال إيجاد الآليات والإجراءات التي يمكن للمصرف من خلالها تحديد وقياس ومراقبة جميع المخاطر التشغيلية الهامة بهدف التخفيف من احتمالية حدوثها أو تجنب تكرارها، وكذلك تحديد الأدوات اللازم استخدامها لذلك، وضمان وجود فهم موحد للمخاطر التشغيلية من قبل المستويات الإدارية المختلفة.
- ضمان التقيد بدليل الحوكمة المعتمد في المصرف بشكل دائم، وتقديم اقتراحات بشأن معالجة نقاط الخلل التي قد تظهر أثناء العمل.

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

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

محمد عماد الدركزلي

أتعاب التدقيق¹³

11,000,000 ليرة سورية

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹⁴

31 كانون الأول 2025

31 كانون الأول 2024

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

الربع الأول:

الربع الرابع:

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و 14 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات إئتمانية غير مباشرة في تلك المصارف كما في 31 آذار 2025. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية و حالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الربع الثاني:

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و 14 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات إئتمانية غير مباشرة في تلك المصارف كما في 30 حزيران 2025. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية و حالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم يتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات إئتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. خلال عام 2024 لم يتمكن من الحصول على ما يؤكد كفاية المخصصات التي قام البنك بتشكيلها للخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بهذه التعرضات وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (9). ونتيجة لذلك اصدرنا رأياً "متحفظاً" حول البيانات المالية لعام 2024. قام البنك بتاريخ 30 أيلول 2025 بتشكيل مخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة بنسبة 100% من هذه التعرضات وذلك تماشياً مع القرار رقم 734 / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 21 أيلول 2025 و وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (9). لم يقيم البنك بإعادة عرض ارقام المقارنة عن عام 2024 الواردة في هذه البيانات المالية وبالتالي مازالت ارقام المقارنة عن عام 2024 لا تتضمن المخصصات الواجب تشكيلها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (9)."

13 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

مدقق الحسابات

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

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
لا يوجد			

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					
الاسم			المنصب الوظيفي		
رامز جروة			رئيس مجلس الإدارة		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية		البيانات المالية		البيانات المالية	
نهائي	نهائي	نهائي	نهائي	نهائي	نهائي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تمّ الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025/3/18	استقالة عضو مجلس الإدارة السيد عمران شعبان محمد	نعم	2025/3/20
2	2025/8/18	حجم الديون المشطوبة	نعم	2025/8/18
3	2025/10/01	الأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية	نعم	2025/11/4
4	2025/12/21	شراء ما نسبته 4,99% من أسهم الشركة المتحدة للتأمين	نعم	2025/12/21

الإفصاح والشفافية

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

المبررات والإجراءات التصحيحية	المخالفات الواردة في 2025	رقم القرار
المصرف لا يرغب في بيع جزء من مركز قطعه البنيوي	استمرار مخالفة المعالجة المحاسبية لمكونات مركز القطع البنيوي (استمرار للمخالفة كتاب رقم 3344 تاريخ 2024/07/17) يمكن للمصرف في حال رغبته إطفاء الخسائر المتراكمة لديه وزيادة رأسماله للوصول إلى الحد الأدنى المطلوب اللجوء إلى خيار بيع جزء من مركز قطعه البنيوي بموجب طلب أصولي وذلك خلال 5 أيام عمل من تاريخ التبليغ مشفوعاً برأي إدارة المخاطر	1- التعميم رقم 16/382/ص بخصوص مخالفة المعالجة المحاسبية لمكونات مركز القطع البنيوي (استمرار للمخالفة كتاب رقم 3344 تاريخ 2024/07/17) الصادر بتاريخ 2025/01/27 (صادر عن مفوضية الحكومة لدى المصارف)
<u>خطة العمل:</u> تم الرد بتاريخ 2025/11/03 بأنه تم مسبقاً الرد بموجب كتابنا رقم GM/2025/87 بينا فيه حاجة المصرف لمدة 3 سنوات للوصول إلى نسبة تغطية 100% على التعرضات الائتمانية في المصارف اللبنانية و تم تحديد الخيارات التي سيتم من خلالها الموازنة بين تكوين المخصص المطلوب والمحافظة على سلامة ومتانة المركز المالي للمصرف و ان تأخرنا بالالتزام بالقرار 734 كان انتظاراً منا لتوجيهات مصرف سورية المركزي بخصوص المقترح من قبلنا/تم تكوين المخصصات المطلوبة <u>القسم المسؤول:</u> القسم المالي	يطلب خلال يوم عمل تزويدهم بما يلي: 1- بيان مبررات عدم الالتزام بالقرار 734 2- الالتزام بالقرار 734 و تكوين المخصصات اللازمة على التعرضات الائتمانية في دولة لبنان عن البيانات الموقوفة بتاريخ 2025/09/30 3- الالتزام بتزويدهم بنماذج البيانات المالية الدورية و نماذج القرار رقم 4 لعام 2019 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المطلوب تكوينها	كتاب رقم 16/5037/ص بخصوص عدم التزام المصرف بتكوين المخصصات المطلوبة بموجب القرار 734 الصادر بتاريخ 2025/11/02 (صادر عن مصرف سورية المركزي)

الهيئات العامة

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁵

عادية	2025-06-16
القرارات ¹⁶	
مضمون القرار	رقم القرار
الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات، والحسابات والميزانية الختامية	1
عدم توزيع أرباح لعام 2024 لعدم تحقق أي أرباح عن عام 2024	2
الموافقة على واقع محفظة التسهيلات الائتمانية وتطورها للعام 2024	3
إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة للعام 2024	4
الموافقة على تكوين احتياطات وفق الأنظمة والقوانين	5
عدم منح أعضاء مجلس الإدارة مكافآت لعام 2024	6
الموافقة على تعويضات مجلس الإدارة للعام 2024 بواقع /277.000.000 ل.س تعويضات حضور جلسات، و/ 100.625.750 ل.س تعويضات مصاريف انتقال وإقامة ، أما بالنسبة لبدلات عام 2025 فهي:	7
6.000.000 ل.س لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع مجلس إدارة	
7.000.000 ل.س لرئيس مجلس الإدارة عن كل اجتماع مجلس إدارة.	
3.000.000 ل.س لكل رئيس لجنة عن اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	
2.000.000 ل.س لكل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	8
انتخاب مدقق حسابات السيد محمد عماد دركزلي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه للعام 2025	
الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بتولي إدارة أو عضوية مجالس إدارة وشركات منافسة أو مشاهة	9

¹⁵ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

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

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة
قرية تنويرين	3,000,000
قرى الأطفال sos	12,000,000
رعاية ذهبية لمشروع خاص للغرفة الفتية بطرطوس	3,684,000
جامعة المنارة -تخرج طلاب	12,000,000
المجموع	30,684,000

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

تجنب الازمات القانونية و البيئية والاجتماعية التي قد تؤدي لهبوط سعر السهم. تطبيق معايير الشفافية والنزاهة في اتخاذ القرارات. تحديد المخاطر البيئية والاجتماعية التي قد تؤثر على قيمة اسهم الشركة. تنيع المحفظة الاستثمارية وتنميتها بشكل مستمر.	المساهمون
تقليل استهلاك الطاقة والمياه في المكاتب والفروع من خلال استخدام مصادر الطاقة البديلة المتجددة.	البيئة
جامعة المنارة – رعاية حفل تخرج طلاب. رعاية ذهبية لمشروع خاص للغرفة الفتية بطرطوس. دعم قرى الأطفال .sos. دعم لقرية تنورين .	المجتمع
الاستثمار في تدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم للمستقبل. حيث قام المصرف بالتنسيق مع شركات ومراكز تدريب معتمدة والقيام بأكثر من 15 دورة تدريبية خلال العام استهدفت 160 موظفًا من مختلف المستويات الإدارية، وركزت هذه البرامج على تحقيق الأهداف التالية: • تنمية مهارات الموظفين وتعزيز كفاءاتهم المهنية. • تحسين الأداء الوظيفي ورفع مستوى الإنتاجية. • مواكبة التطورات المتسارعة في مختلف المجالات. • تعزيز مستوى الرضا الوظيفي لدى العاملين.. • تحسين بيئة العمل وضمان حقوق الموظفين. • توفير بيئة عمل آمنة وصحية , تطوير مهارات الموظفين من خلال التدريب المستمر , تعزيز التواصل الفعال بين الإدارة والموظفين. • الالتزام بدفع الرواتب في مواعيدها المحددة , توفير التأمين الصحي والمزايا الاجتماعية, توفير عقود عمل واضحة تحدد الحقوق والواجبات.	الموظفون

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
538	5	533	عدد المساهمين
%100	%59.89	%40.11	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
538	-	-	538	عدد المساهمين
%100	-	-	%100	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	بنك بيمو السعودي الفرنسي	35.87%
2	شركة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي المساهمة المغفلة العامة	24%
المجموع		59.87%

المساهمون

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	شركة ادونيس للتأمين	شركات حليفة	4,360,000	%20
2				

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	483	463,693	%0.76
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	22	410,562	%0.67
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	4	283,219	%0.46
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	18	4,805,956	%7.85
5	من 500,000 سهم وأكثر	11	55,236,570	%90.26
	المجموع	538	61,200,000	%100

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2024	عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	
6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	6,120,000,000	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	-	-	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	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	3,275.34		-	-	-
شباط	3,275.34	-	-	-	-
آذار	3,275.34	-	-	-	-
نيسان	3,275.34	-	-	-	-
أيار	3,275.34	-	-	-	-
حزيران	3,610.00	-	6,979	24,513,781.00	8
تموز	3,610.00	4.99	32,086	122,752,414.00	47
آب	3,790.00	10.59	157,131	682,966,932	140
أيلول	4,191.38	0	3,060	12,264,745	27
تشرين الأول	4,191.38	0	754	3,058,802.00	15
تشرين الثاني	4,191.38	0	186	740,652.00	9
كانون الأول	4,191.38	0	1,070	4,260,740.00	8
المجموع			201,266	850,558,066	254

علاقات المساهمين في الشركة

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

كلا ليس قسم مختص وإنما ضمن قسم آخر " المالية والتخطيط "

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

المالية والتخطيط – وهو قسم يقع تحت اشراف المدير المالي

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

سوزان الخن

هاتف 011-3330670 مقسم 135

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

الفاكس 011-3330698

البريد الإلكتروني salkhen@shahbabank.com

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

اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

الاسم	المنصب	التوقيع
وائل درويش	المدير المالي	

اسم وتوقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
كرم بشارة	

اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
إمز جروه	رئيس مجلس الإدارة	

مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
1	السيد رامز جروه	حائز على شهادتي الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Chicago في مونتريال (كندا) والبيكالوريوس في الهندسية الكيميائية من جامعة McGill في شيكاغو (الولايات المتحدة)، يتمتع بخبرة طويلة في مختلف المجالات المصرفية والتجارية تمتد لأكثر من 30 عاماً. يشغل حالياً منصب المدير العام لعدة شركات منها شركة OPTS وشركة حبيب جروه وأولاده، كما كان نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع	
2	السيد محمد باسل هدايا	حائز على شهادة بكالوريوس في الإدارة المالية والأعمال - جامعة ويتشيتا - الولايات المتحدة الأمريكية يتمتع بخبرة تتجاوز 30 عاماً في مختلف مجالات الخدمات المصرفية والتجارية، ويشغل حالياً منصب المدير التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في شركة نذير هدايا وشركاه، بالإضافة إلى عضوية مجلس الإدارة في بنك قطر الوطني - سورية، منذ عام 2016 حتى عام 2022، وعضو مجلس الإدارة في غرفة تجارة دمشق - منذ عام 2015 حتى عام 2022، وثم تم تعيينه كعضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق منذ العام 2025 وحتى تاريخه	

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
3	السيد بطرس مرجانه	حائز على شهادة بكالوريوس في الهندسة المدنية – جامعة حلب، يتمتع بخبرة في مختلف المجالات الهندسية والادارية والقانونية، يشغل منصب مديرعام مكتب PEC الهندسي إضافة إلى عضوية مجلس مدينة حلب و المكتب التنفيذي لدورتين، عضو سابق في اللجنة التخطيطية لمجلس مدينة حلب، مسؤول استثمارات مجلس مدينة حلب سابقا، عضو مجلس إدارة غرفة سياحة حلب
4	الانسة مي كيالي	حائزة على دبلوم فني متفوق في إدارة المطاعم و الفنادق – جامعة MEDERIC في فرنسا (باريس). تتمتع بخبرة في مختلف المجالات المالية، وتشغل منصب نائب مدير عام – مدير تطوير الأعمال و شريك في شركة تجارة الطاقة المتجددة و حلول النفايات الصحية و الصناعية، استشارية برنامج النفايات الصحية و الصناعية – شركة الحلول الدولية للخدمات الصناعية / مجموعة النضال – المام / السعودية، كما تشغل منصب مدير برامج – منظمة بيكاوا – العراق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
5	السيد فهد العسلي	حائز على شهادتي البكالوريوس والماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دمشق والجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان). يتمتع بخبرة طويلة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تمتد لأكثر من 40 عاماً، ويشغل حالياً منصب المدير العام للشركة الوطنية للأنظمة والاتصالات والحواسيب الآلية. كما يرأس مجلس إدارة الشركة السورية للتكنولوجيا بالإضافة إلى عضويته في مجلسي إدارة كل من الشركة الوطنية للأعمال الإلكترونية وشركة الوسائط المباشرة
6	السيد شاهان سمرجيان	حائز على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية، بالإضافة إلى دبلوم دراسات عليا في الهندسة البيئية من جامعة دمشق (سورية). يتمتع بخبرة كبيرة تفوق 35 عاماً بمختلف المجالات الهندسية والتجارية والصناعية. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ريجنيت