



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 لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

يتضمن هذا النموذج ما يلي:

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

تقرير الحوكمة عن العام

2025

اسم الشركة

بنك الائتمان الأهلي اي تي بي

شعار الشركة

بنك الائتمان الأهلي



معلومات عامة حول الشركة

بنك الائتمان الأهلي اي تي بي	
على سبيل المثال لا الحصر: 1- فتح حسابات جارية وحسابات للتوفير وقبول الودائع لأجل بالعملة المختلفة. 2- خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر و السفاتج. 3- خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له. 4- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها مقابل ضمانات عينية أو شخصية و غيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي. 5- إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد وأسناد السحب و السفاتج و كتب الاعتماد و الشيكات و الحوالات على اختلاف أنواعها، و الاتجار بهذه الأوراق. 6- توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقد والأوراق المالية والمقتنيات الثمينة والوثائق. 7- تقديم خدمات الدفع والتحويل. 8- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية و بطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية و إدارته و فق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع. 9- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملة الأجنبية وبيعها والتعامل بها. 10- الاستدانة لأجل مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها. 11- شراء وبيع أسهم و سندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام. بشكل عام، القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير، أو بالاشتراك معه، في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم و التسليف و إصدار الكفالات وفق الأحكام و الشروط المحددة من قبل مجلس النقد و التسليف.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
رأس المال المصرح به	16,000,000,000 ل.س
رأس المال المدفوع	16,000,000,000 ل.س
عدد الأسهم	160,000,000 سهم
عدد المساهمين	1,615 مساهم
عدد الموظفين	298
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.bankatb.com

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات ³	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين ²	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سورية	1	2025/12/3	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	رئيس المجلس	السيد بسام معماري	1
سورية	1	2025/12/3	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	السيد فريد الخوري	2
سورية	3	-	2025/12/3	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	السيد محمد العبود	3
سورية	1	2025/12/3	2021/09/06	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	الدكتور حسين علي	4
سورية	2	-	2025/12/3	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	نائب الرئيس	السيد نظريت يعقوبيان	5
سورية	2	-	2025/12/3	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	السيد كريستيان اسود	6
سورية	1	-	2025/12/03	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	رئيس المجلس	السيد عمار البردان	7
سورية	1	-	2025/12/03	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	السيد خلدون الخياط	8
سورية	1	-	2025/12/03	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو	السيد خالد تقي الدين	9
سورية	1	-	2025/12/03	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو	السيد فاروق الحبيب	10

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

² تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

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

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد بسام معماري ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
2 السيد فريد الخوري ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
3 السيد محمد العبود ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
4 الدكتور حسين علي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
5 السيد نظيرت يعقوبيان	284,466	0,18%	284,466	%0.18
6 السيد كريستيان اسود	-	-	-	-
7 السيد عمار البردان ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
8 السيد خلدون الخياط ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
9 السيد خالد تقي الدين ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	75,805,584	%47,38	75,805,584	%47,38
10 السيد فاروق الحبيب	-	-	-	-

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

مجلس الإدارة

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
50 الف سهم	مثلي عدد الاسهم المطلوب من العضو تملكها	مثلي عدد الاسهم المطلوب من العضو تملكها	4 سنوات

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة: لا يوجد

0 %

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

أسماء الأعضاء المعتذرين	عدد الحضور	حضور أم بالتميرير؟	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	6	حضور	2025-03-24	1
لا يوجد	6	حضور	2025-06-30	2
لا يوجد	6	حضور	2025-08-27	3
لا يوجد	6	حضور	2025-10-15	4
لا يوجد	6	حضور	2025-11-30	5
لا يوجد	7	حضور	2025-12-03	6
السيد محمد العبود والسيد خلدون الخياط	5	حضور	2025-12-18	7

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات⁴

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 بسام معماري	5	1,060,000	5,300,000
2 نظريت يعقوبيان	7	1,060,000	7,420,000
3 فريد الخوري	5	1,060,000	5,300,000
4 حسين علي	5	1,060,000	5,300,000
5 محمد العبود	6	1,060,000	6,360,000
6 كريستيان أسود	7	1,060,000	7,420,000
7 عمار البردان	2	1,060,000	2,120,000
8 خلدون الخياط	1	1,060,000	1,060,000
9 خالد تقي الدين	2	1,060,000	2,120,000
10 فاروق الحبيب	2	1,060,000	2,120,000
المجموع			44,520,000

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

مجلس الإدارة

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي: لم يتقاضى مجلس الإدارة أي مكافآت خلال العام

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

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

القيمة التي تقاضاها خلال العام	اسم البديل / التعويض / المزايا...	اسم العضو	
42,380,000	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	بسام معماري	1
31,785,000	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
21,190,000	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	نظريت يعقوبيان	2
31,785,000	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
19,424,167	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	فريد الخوري	3
19,424,167	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
19,424,167	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	حسين علي	4
19,424,167	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
21,190,000	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	محمد العبود	5
20,307,083	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
21,190,000	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	كريستيان أسود	6
31,785,000	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		

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

مجلس الإدارة

القيمة التي تقاضاها خلال العام	اسم البدل / التعويض / المزايا...	اسم العضو	
3,531,667	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	عمار البردان	7
1,765,833	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
1,765,833	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	خلدون الخياط	8
1,765,833	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
1,765,833	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	خالد تقي الدين	9
882,917	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
1,765,833	تعويض سنوي عن عضوية مجلس الإدارة	فاروق الحبيب	10
2,648,750	تعويض سنوي عن عضوية اللجان		
315,201,250	المجموع		

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
ترشيح مدقق حسابات خارجي للعام 2025 حسب توصية لجنة التدقيق لانتخابه في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين	2025-06-30	1
إقرار جدول أعمال الهيئة العامة للمساهمين المتضمن بند اقتراح زيادة رأس مال المصرف بمبلغ 16 مليار ل.س عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة الى رأس المال ليصبح 32 مليار من خلال اصدار اسهم جديدة مجانية وتوزيعها على المساهمين	2025-08-27	2
الموافقة على توصيات لجنة الترشيحات بخصوص المرشحين لعضوية مجلس الإدارة	2025-10-15	3
تعيين السيد سليمان البري مديراً لدائرة إدارة المخاطر بالتكليف	2025-11-30	4
توزيع مناصب أعضاء مجلس الإدارة وانتخاب السيد عمار البردان رئيساً للمجلس والسيد نظريت يعقوبيان نائباً للرئيس	2025-12-03	5
تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	2025-12-03	6
التأكيد على استمرارية عمل اللجنة التنفيذية برئاسة السيد سامي المنير	2025-12-03	7

مجلس الإدارة

الخطة المستقبلية

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

- استكمال الاستثمار في البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتوسع في تقديم الخدمات الالكترونية
- تعزيز المركز المالي للمصرف
- الحفاظ على الكوادر البشرية من خلال توفير بيئة عمل مستقرة ومحفزة تعزز الولاء والانتماء الوظيفي

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؟

لا يوجد

تاريخ التقييم	آلية التقييم	نتائج التقييم

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

لا يوجد

المواثيق والسياسات⁶

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

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
دليل عمل مديرية مراقبة الالتزام	ضمان أن منتجات وخدمات البنك لا تستخدم في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وأن جميع الموظفين هم مدركون لواجباتهم ولضرورة بقائهم يقظين في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. والتأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. بالإضافة إلى ضوابط العمل المعتمدة لدى البنك ومتابعة المخاطر المرتبطة بأنشطته والتعليمات الناظمة لعمل المراقبين المصرفيين الداخليين كما يقوم بمتابعة الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (FATCA) في جميع الفروع والإدارة العامة مع الأخذ بعين الاعتبار حقوق ومسؤوليات العميل والبنك والتي ترتبط بمجموعها بمديرية مراقبة الالتزام	يحدد الدليل الإطار العام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة مراقبة الامتثال، حيث أن المعايير المنصوص عليها في هذا الدليل هي الحد الأدنى من المتطلبات القانونية والتنظيمية السارية والتي تهدف إلى منع سوء استخدام البنك والموظفين والعملاء من قبل أي طرف ثالث في أي عملية لغسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية الأخرى وتفادي المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة، وفي حال أن التشريعات المحلية هي الأكثر صرامةً عندها يتم اعتماد وتطبيق تلك التشريعات بالإضافة إلى المعايير المنصوص عليها في هذا الدليل. وذلك عن طريق: - مراقبة العمليات المالية على حسابات الزبائن بما فيها العمليات النقدية والشيكات والحوالات وعمليات التمويل التجاري وغيرها وإبلاغ مسؤول الإبلاغ والإدارة العليا وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالعمليات المشبوهة. - مراجعة وتقييم واعتماد إجراءات عناية واجبة منفصلة (مبسطة ومعززة) متناسبة مع درجات المخاطر المصنفة إجراءات العناية الواجبة بما فيها تعبئة استمارة اعرف عميلك. - تطوير برنامج التدريب للموظفين والمراقبة الدورية للمواد التدريبية.

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

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
دليل مكافحة الرشوة والفساد	الحد من مخاطر قيام البنك والموظفين أو الأشخاص المرتبطين بالبنك بتقديم أو تلقي الرشوى إما بطريقة مباشرة أو عن طريق وكيل وبالتالى التخفيف من مخاطر تعرض البنك لنزاعات قانونية أو عقوبات عدم الالتزام (تنظيمية) أو ضرر بالسمعة.	وضع إجراءات واضحة لمكافحة الرشوة والفساد تشمل: - تحديد الأدوار والمسؤوليات المطلوبة لتطوير برنامج مكافحة الرشوة والفساد - تقييم المخاطر - العناية الواجبة بشأن الأطراف المتعاقدة / الأطراف الثالثة - الهدايا العينية أو الميزات المرتبطة بالعمل - التوظيف والمكافآت - التواصل والتدريب - المراقبة، والمراجعة وإدارة المعلومات
دليل المبادئ الأخلاقية وقواعد السلوك	- تحديد أعلى المعايير الأدبية والسلوكية التي يتمسك بها المصرف ويضعها حيز التنفيذ في سبيل بناء وترسيخ روابط متينة مع زبائنه، والأقرقاء المعنيين، والمجتمع، وفيما بين موظفيه. - الدليل عبارة عن مجموعة خطوط توجيهية ترمي إلى تحديد جميع الموجبات الشخصية والمهنية تجاه المؤسسة، مع حث كل فرد من أفرادها على التصرف بأمانة ومسؤولية ونزاهة في جميع الأوقات، للالتزام بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية. - يتضمن عدد من المحاور: القيم - والمبادئ الأخلاقية - السلوك المهني - الاحترام - بيئة العمل الصحية - التصرف بمسؤولية - السلامة كأولوية - إدارة المعلومات - تضارب المصالح - المواطنة - التبليغ عن الحوادث والمخالفات - التحقيقات إدارة الدليل.	- يخضع جميع الموظفين الجدد لجلسة تعريفية لقراءة وفهم دليل المبادئ الأخلاقية وقواعد السلوك بالتفصيل بإشراف موظف مسؤول من القسم المعني. - يتعهد الموظف خطياً بتحمل كامل مسؤولية الالتزام بجميع محتويات الدليل. - تقوم الإدارات المعنية بشكل دوري وعندما تدعو الحاجة للتذكير بالدليل أو بجزء من محتوياته. - يوجد لدى المصرف إجراءات عمل موثقة ومعممة للموظفين للتبليغ عن الحوادث والمخالفات عبر قسم المخاطر التشغيلية.
نظام الإفصاح والشفافية	يهدف الى الكشف عن المعلومات المالية وغير المالية من خلال البيانات المالية والايضاحات وايصال المعلومات والبيانات بدقة وعدالة وجلاء	تعزيز الثقة والشفافية بين المصرف والمساهمين من خلال الإفصاح الدقيق والمنتظم عن كل ما يتعلق بأنشطة المصرف واعتماد إجراءات وتعليمات وآليات مناسبة للالتزام مع جميع متطلبات الإفصاح

مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
دليل الحوكمة	يهدف الى وضع إطار تنظيمي وإداري يضمن إدارة المصرف بشفافية وبما يحقق الاستقرار المالي وحماية حقوق جميع الأطراف ذات العلاقة ويُعد مرجعاً استراتيجياً يُرسخ أسس الإدارة السليمة ويعزز وضوح الصلاحيات والمسؤوليات ويضمن تكامل الأدوار بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يحقق التوازن بين الرقابة الفاعلة والإدارة الكفؤة.	تتمثل في تنظيم وإدارة أعمال المصرف وفق قواعد وإجراءات واضحة تضمن الرقابة والشفافية وتحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تحديد الهيكل التنظيمي للمصرف وتوزيع المسؤوليات والصلاحيات وتفعيل الرقابة الداخلية وهو مبني على أفضل القواعد الدولية المطبقة في مجال حوكمة الشركات وعلى دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم 489/م ن/ب/4 تاريخ 2009/04/08 وعلى نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات الصادر عن رئيس مجلس مفوضية الأوراق والأسواق المالية السورية برقم 31/ تاريخ 2008/6/29، وبأخذها بعين الاعتبار ولكنه مُتعلق أيضاً بالمتطلبات القانونية والنظام الأساسي للمصرف.
سياسات وإجراءات إعداد التقارير المالية	ضبط عمليات إعداد وإرسال التقارير المالية على اختلاف أنواعها	حسب الجهة المعنية حسب دورية التقارير المالية
سياسة الإنفاق	تنظيم آلية الصرف وتحديد الجهات المخولة بالموافقة على مصاريف البنك بشقيها التشغيلية والرأسمالية	حسب الجهة التي يحق لها منح الموافقة على الشراء والسقوف المحددة لكل منها الثبوتيات المطلوبة الواجب توفرها قبل الصرف
سياسات وإجراءات الموازنة السنوية	ضمان تطبيق الموازنة السنوية بما يتناسب مع الأهداف والاستراتيجيات المالية والتشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة	إعداد الموازنة السنوية، مراقبتها، تقييم الأداء ومراجعتها وتعديلها في ضوء المستجدات والمتغيرات
دليل سياسات وإجراءات التسليف	تنظيم عمل مديرية التسليف وآلية منح ومتابعة التسهيلات بما يضمن الالتزام بالأنظمة والقوانين النافذة ، وبما ينسجم مع سياسة المصرف المعتمدة، كما تهدف السياسات إلى المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز كفاءة اتخاذ القرار.	من خلال جميع الأعمال اليومية ضمن مديرية التسليف ، مع مراقبة الإدارات المختصة مدى الالتزام بدليل السياسات وإجراءات التسليف

مجلس الإدارة

أمين سرّ مجلس الإدارة

اسم أمين سر مجلس الإدارة*

شذى محمد عادل جزماتي

تاريخ التعيين

2025-10-15

المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي
• إجازة في الحقوق • إجازة في المحاماة • مستشار قانوني لدى الدائرة القانونية في المصرف منذ العام 2021.	الواجبات: • تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة • إعداد جدول أعمال المجلس المهام: • تزويد الأعضاء بجدول اعمال المجلس معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة • اعداد وتوثيق محاضر اجتماعات المجلس وتدوين كافة نقاشات المجلس والقرارات المتخذة والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات • توثيق حضور ومشاركات وتوقيع الأطراف التي تحضر اجتماعات مجلس الإدارة بصفة استشاريين او خبراء • متابعة توجيهات وتوصيات مجلس الإدارة وقيام المعنيين بالمعالجة المطلوبة للعمل بموجبها • طباعة القرارات المداولات المنبثقة عن اجتماعات المجلس وتوقيعها وتعميمها على المعنيين • أي مهام أخرى يرى المجلس تكليفه بها

تم تعيين الأستاذة شذى جزماتي بتاريخ 2025/10/15 أمين سر مجلس الإدارة بدلاً من السيد محمد رائد الأبرش .

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

لجنة الحوكمة			لجنة المخاطر			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		
530,000	530,000	1	1,590,000	530,000	3				بسام معماري	1
			2,120,000	530,000	4	2,120,000	530,000	4	نظريت يعقوبيان	2
			1,590,000	530,000	3	1,590,000	530,000	3	فريد الخوري	3
530,000	530,000	1	1,590,000	530,000	3				حسين علي	4
530,000	530,000	1	1,590,000	530,000	3				محمد العبود	5
1,060,000	530,000	2				2,120,000	530,000	4	كريستيان أسود	6
530,000	530,000	1	530,000	530,000	1				عمار البردان	7
									خلدون الخياط	8
						530,000	530,000	1	خالد تقي الدين	9
530,000	530,000	1	530,000	530,000	1	530,000	530,000	1	فاروق الحبيب	10
3,710,000	المجموع		9,540,000	المجموع		6,890,000	المجموع			

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
1,060,000	530,000	2	بسام معماري	1
1,590,000	530,000	3	نظريت يعقوبيان	2
			فريد الخوري	3
			حسين علي	4
			محمد العبود	5
1,590,000	530,000	3	كريستيان أسود	6
			عمار البردان	7
			خلدون الخياط	8
			خالد تقي الدين	9
			فاروق الحبيب	10
4,240,000	المجموع			

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁸

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
لجنة الحوكمة	تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة، ويشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين، وأن يترأسها رئيس مجلس الإدارة.	تعقد اللجنة اجتماعان سنوياً (مرة كل ستة أشهر في السنة على الأقل)
لجنة الترشيحات والمكافآت	يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. - تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً في السنة على الأقل
لجنة إدارة المخاطر	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد ويكون رئيسها من الأعضاء المستقلين يتم اختيار أعضاء اللجنة على أساس جدارتهم وخبرتهم يتم تعيين أعضاء اللجنة ورئيسها من قبل مجلس الإدارة بناء على توصية الرئيس.	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة
لجنة التدقيق	يجب أن تنبثق اللجنة عن مجلس الإدارة يجب أن تكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين يجب ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء. يجب ألا تضم رئيس مجلس الإدارة. يجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. يجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. يجب أن تحوي اللجنة عضواً واحداً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و / أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁹

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة من تاريخ 2021/9/6 لغاية 2025/12/03

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد كريستيان اسود	رئيس في اللجنة	2021/09/06
السيد نظريت يعقوبيان	عضو في اللجنة	2021/09/06
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	2021/09/06

أعضاء اللجنة من تاريخ 2025/12/03 لغاية 2029/12/02

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد كريستيان اسود	رئيس في اللجنة	2025/12/3
السيد نظريت يعقوبيان	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد خلدون الخياط	عضو في اللجنة	2025/12/03

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	السيد كريستيان اسود	السيد نظريت يعقوبيان	السيد بسام معماري	حضور أعضاء اللجنة
2025-06-30	حضور	✓	✓	✓	
2025-10-15	حضور	✓	✓	✓	

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
		السيد خلدون الخياط	السيد نظيرت يعقوبيان	السيد كريستيان اسود		
		×	✓	✓	حضور	2025-12-18

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة من تاريخ 2021/09/06 لغاية 2025/12/03

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد بسام معماري	رئيس اللجنة	2021/09/06
السيد كريستيان اسود	عضو في اللجنة	2021/09/06
السيد محمد العبود	عضو في اللجنة	2021/09/06
السيد حسين علي	عضو في اللجنة	2021/09/20
السيد باسل زيوان	عضو في اللجنة	2021/09/06 لغاية 2024/08/20 *

* استقال السيد باسل زيوان من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بتاريخ 2024/08/20

أعضاء اللجنة من تاريخ 2025/12/03 لغاية 2029/12/02

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد عمار البردان	رئيس اللجنة	2025/12/03
السيد كريستيان اسود	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد خلدون الخياط	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد فاروق الحبيب	عضو في اللجنة	2025/12/03

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة			
		السيد بسام معماري	السيد كريستيان اسود	السيد حسين علي	السيد محمد العبود
2025-06-30	حضور	✓	✓	✓	✓

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة			
		السيد عمار البردان	السيد كريستيان اسود	السيد خلدون الخياط	السيد فاروق الحبيب
2025-12-18	حضور	✓	✓	×	✓

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة من تاريخ 2021/09/06 لغاية 2025/12/03

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد نظريت يعقوبيان	رئيس اللجنة	2021/09/06
السيد كريستيان اسود	عضو في اللجنة	2021/09/06
السيد فريد خوري	عضو في اللجنة	2021/09/20
السيد باسل زيوان	عضو في اللجنة	2021/09/06 لغاية تاريخ 2024/08/20 *

* استقال السيد باسل زيوان من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بتاريخ 2024/08/20

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة من تاريخ 2025/12/03 لغاية 2029/12/02

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد نظريت يعقوبيان	رئيس اللجنة	2025/12/03
السيد كريستيان اسود	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد خالد تقي الدين	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد فاروق الحبيب	عضو في اللجنة	2025/12/03

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

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة			
		السيد نظريت يعقوبيان	السيد كريستيان اسود	السيد فريد الخوري	
2025-03-24	حضور	✓	✓	✓	
2025-06-30	حضور	✓	✓	✓	
2025-10-15	حضور	✓	✓	✓	

تاريخ الاجتماع	حضور أم بالتمرير؟	حضور أعضاء اللجنة			
		السيد نظريت يعقوبيان	السيد كريستيان اسود	السيد فاروق الحبيب	السيد خالد تقي الدين
2025-12-18	حضور	✓	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة من تاريخ 2021/09/06 لغاية 2025/12/03

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد حسين علي	رئيس اللجنة	2021/09/06
السيد بسام معماري	عضو في اللجنة	2021/09/06
السيد فريد الخوري	عضو في اللجنة	2021/09/20
السيد محمد العبود	عضو في اللجنة	2021/09/06
السيد نظريت يعقوبيان	عضو في اللجنة	2021/09/06

أعضاء اللجنة من تاريخ 2025/12/03 لغاية 2029/12/02

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
السيد فاروق الحبيب	رئيس اللجنة	2025/12/03
السيد عمار البردان	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد محمد العبود	عضو في اللجنة	2025/12/03
السيد نظريت يعقوبيان	عضو في اللجنة	2025/12/03

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
السيد نظريت يعقوبيان	السيد محمد العبود	السيد فريد الخوري	السيد بسام معماري	السيد حسين علي		
✓	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-03-24
✓	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-06-30
✓	✓	✓	✓	✓	حضور	2025-10-15

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
	السيد محمد العبود	السيد نظريت يعقوبيان	السيد عمار البردان	السيد فاروق الحبيب		
	×	✓	✓	✓	حضور	2025-12-18

إضافة لما سبق:

- بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مراجعة تفصيلية للبيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31	2025-03-24
الاجتماع مع المدقق الخارجي دون حضور الإدارة التنفيذية	2025-12-18

- بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟ لا يوجد
2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟ لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

توصيات اللجان

أهم توصيات اللجان وفق الآتي:

أهم التوصيات	اسم اللجنة
التوصية بترشيح المدقق الخارجي عن العام 2025	لجنة التدقيق
أوصت اللجنة بالموافقة على أسماء السادة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة ورفع الأسماء بعد عرضها على مجلس الإدارة الى السادة مصرف سورية المركزي ومن ثم الهيئة العامة للمساهمين	لجنة الترشيحات والمكافآت
لايوجد توصيات	لجنة المخاطر
لايوجد توصيات	لجنة الحوكمة

الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹⁰	قيمة التعامل
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية مدينة	1,680,394 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	حسابات جارية دائنة	35,496,350 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	ودائع لأجل	155,275,000 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	ودائع لأجل (موجودات)	20,000,000 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	الفائدة المستحقة القبض	522,740 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	الفائدة المستحقة الدفع	7,634,185 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	فوائد دائنة	516,164 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	فوائد مدينة	12,513,745 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	عمولات دائنة	307 الف ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	شريك استراتيجي	عمولات مدينة	116 الف ل.س
بنك بيمو ش.م.ل.	-	حسابات جارية مدينة	469,973,073 الف ل.س
بنك بيمو ش.م.ل.	-	فوائد دائنة	4,380,343 الف ل.س
بنك بيمو ش.م.ل.	-	عمولات دائنة	20,418 الف ل.س

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

الأطراف ذات العلاقة

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹⁰	قيمة التعامل
بنك بيمو ش.م.ل.	-	عمولات مدينة	2,600,900 الف ل.س
بيمو السعودي الفرنسي المالية	الشركات الشقيقة	موجودات أخرى	746,094 الف ل.س
بيمو السعودي الفرنسي المالية	الشركات الشقيقة	حسابات جارية دائنة	2,593,655 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	ودائع لأجل (موجودات)	1,000,000 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	الفائدة المستحقة القبض	19,397 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	ودائع لأجل	3,000,000 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	حسابات جارية دائنة	76,178 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	الفائدة المستحقة الدفع	25,315 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	فوائد دائنة	241,630 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	فوائد مدينة	228,861 الف ل.س
مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	الشركات الشقيقة	عمولات دائنة	670 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	حسابات جارية مدينة	90,328 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	حسابات جارية دائنة	45,184,638 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	ودائع لأجل (موجودات)	5,527,500 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	ودائع لأجل	75,802,500 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	الفائدة المستحقة القبض	65,716 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	الفائدة المستحقة الدفع	948,662 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	فوائد دائنة	68,173 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	فوائد مدينة	1,653,965 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	عمولات دائنة	1,575 الف ل.س
شها بنك	الشركات الحليفة	عمولات مدينة	821 الف ل.س

الأطراف ذات العلاقة

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ¹⁰	قيمة التعامل
شهبنا بنك	الشركات الحليفة	إيرادات تشغيلية أخرى	271,471 ألف ل.س
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	حسابات جارية دائنة	335,612 ألف ل.س
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية	2,276,526 ألف ل.س
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	فوائد مستحقة القبض	20,488 ألف ل.س
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	فوائد دائنة	64,055 ألف ل.س
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	عمولات دائنة	65 ألف ل.س
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	عمولات مدينة	10 ألف ل.س

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

لا يوجد

قيمة العقد	مضمون العقد

الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي / المدير العام

سامي سمير المنير

سوري الجنسية من مواليد دمشق 1980. يتمتع بخبرة عملية تقارب 28 عاماً بدأ عمله المصرفي في بنك واشنطن التعاوني - أمريكا عام 2003، لينضم بعدها إلى فريق بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ العام 2004، حيث تدرج في العديد من المناصب الإدارية ابتداءً من مدير فرع في العام 2005، إلى مدير إقليمي في العام 2011، ثم مدير شبكة الفروع المصرفية - نائب مدير التجزئة منذ العام 2013، عيّن بمنصب مدير عام مساعد في العام 2014 ليتولى الاشراف على إدارة عدد من الإدارات المركزية نذكر منها التجزئة المصرفية، العلاقات العامة، التمويل العقاري، تمويل الشركات، وكان عضو مصوت في معظم اللجان التنفيذية في المصرف، ليعين منذ نيسان 2022 بمنصب نائب الرئيس التنفيذي - تمويل الشركات والعلاقات العامة وحتى 2023/07/31. انضم السيد سامي المنير لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي منذ تاريخ 2023/08/01 حيث عيّن بمنصب الرئيس التنفيذي. يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية واللجان الفرعية المنبثقة عنها، كما يرأس مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة). يحمل إجازة جامعية في إدارة الأعمال، اختصاص إدارة عامة من جامعة لويزيانا - الولايات المتحدة الأمريكية منذ العام 2003.

ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
44,138 سهم	0.03%

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب	مجموع المكافآت	مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة)			
			اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة
5	5,182,834,668	200,000,000				

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

دائرة التدقيق الداخلي¹¹

مدير دائرة التدقيق الداخلي / رئيس الوحدة

رَبِّي اِبْرَاهِيم

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة التدقيق الداخلي

تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف

عدد الموظفين

4

المهام

- العمل على وضع خطط التدقيق السنوية والاشراف على تنفيذ المهام
- الاشراف على عمل المدققين ومراجعة نتائج عمليات التدقيق
- تنفيذ المهام خارج الخطة الموكلة من قبل لجنة التدقيق
- وضع ميثاق التدقيق و مراجعته بشكل دوري

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

دائرة إدارة المخاطر¹²

مدير إدارة المخاطر / رئيس الوحدة

محمد غسان شيخ الشباب

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة إدارة المخاطر - تتبع بشكل مباشر للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الموظفين

9

المهام

- التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف والمصادق عليها من لجنة إدارة المخاطر بما يتعلق بطرق تقييم حجم هذه المخاطر من خلال منهجيات علمية يتم تطويرها بشكل دوري بما ينسجم مع أحدث المعايير الدولية لإدارة المخاطر وبما يتماشى مع السوق المحلية ولا يتعارض مع التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تقوم بإبداء الرأي بشكل مستقل بما يتعلق بكافة أنواع الأعمال والأنشطة التي يمارسها المصرف وينتج عنها عدة مخاطر والتي يمكن حصرها ضمن المخاطر التالية: المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والسيولة، المخاطر التشغيلية، مخاطر أمن المعلومات واستمرارية 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

أسعد شراباتي

أتعاب التدقيق¹³

12 مليون ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹⁴

البيانات المالية لعام 2025

البيانات المالية لعام 2024

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

(*) لم يصدر المدقق تقريره بعد عن البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2025/12/31

(*) سيتم تعديل التقرير بملحق خاص بعد نشر البيانات المالية.

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 تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه) لايوجد

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 يقدمها للشركة) ؟ لايوجد

المتحدّث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة	
الاسم	المنصب الوظيفي
السيد عمار البردان	رئيس مجلس الإدارة
السيد سامي المنير	الرئيس التنفيذي

الإفصاح والشفافية

التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع أول	نصفي	ربع ثالث	نهائي
√	√	×	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					
إشارة إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (734/ل إ) تاريخ 2025/09/21 والذي ألزم المصارف بتشكيل مخصصات على تعرضاتها في دولة لبنان لتصل نسبة التغطية إلى 100% عن البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2025/09/30، قام المصرف بتشكيل المخصصات المطلوبة والذي نتج عنه أثر جوهري على تلك البيانات، لذلك مازال بعض بنودها قيد المناقشة.					

الأحداث الجوهرية و الإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2025/06/12	افصاح عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة	نعم	2025/06/12
2	النصف الأول من العام 2025	افصاح عن المخصصات المشككة التي تزيد عن 30% من الإيرادات المحققة للنصف الأول من العام 2025	نعم	2025/07/17
3	2025/08/27	افصاح عن اقتراح زيادة رأس مال المصرف بمبلغ 16 مليار ل.س عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة الى رأس المال ليصبح 32 مليار من خلال اصدار اسهم جديدة مجانية وتوزيعها على المساهمين	نعم	2025/08/28
4	2025/11/05	افصاح عن إلغاء مقترح توزيع الأسهم المجانية وزيادة رأس المال خلال المرحلة الحالية انسجاماً مع متطلبات الجهات الرقابية	نعم	2025/11/05
5	2025/10/01	افصاح عن تفاصيل الأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية	نعم	2025/11/05
6	2025/12/03	افصاح عن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتوزيع المناصب بانتخاب السيد عمار البردان رئيس المجلس والسيد نظريت يعقوبيان نائب رئيس المجلس	نعم	2025/12/09

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؟
لا يوجد

الهيئات العامة

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁵

2025-12-03		عادية
القرارات ¹⁶		
رقم القرار	مضمون القرار	
الأول	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2024 وخطة العمل للسنة المالية 2025	
الثاني	المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك والميزانية ومصير الأرباح وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 2024/12/31	
الثالث	الموافقة على تكوين احتياطي قانوني بمبلغ /561,692,637/ ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /2,205,897,106/ ل.س وهو ما يشكل 13.79% من رأس المال. - الموافقة على تكوين احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي، بمبلغ وقدره /561,692,637/ ل.	
الرابع	الموافقة على التعويضات والبدلات والتي بلغت /226,041,416/ ل.س فيما يخص العام 2024 على أن يتم تطبيقها والعمل بها من تاريخ انعقاد هذه الهيئة والعمل بها لغاية انعقاد الهيئة العامة في العام القادم 2025، وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها. بلغت /226,041,416/ ل.س، وهي عبارة عن تعويضات سنوية لقاء العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً للآلية التي تم اعتمادها في اجتماع الهيئة العامة السابق بتاريخ 2024/06/04، في حين تنازل السيد رئيس مجلس الإدارة عن التعويضات والبدلات الخاصة به كما بين للحاضرين مقترح مجلس الإدارة بأن يتم اعتماد الآلية المعتمدة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2024/06/04 ليتم تطبيقها للعام الحالي 2025	
الخامس	الموافقة على عدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024.	
السادس	الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية 2024 إبراءً عاماً شاملاً.	
السابع	الموافقة على انتخاب السيد "أسعد شرباتي" كمصدق لحسابات المصرف للعام 2025 وتفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السيد أسعد شرباتي وتحديد الاتعاب التي ستتوجب له.	
الثامن	الموافقة على الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي والترخيص لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي لإبرام العقود والاتفاقيات مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية، على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يُلبي مصلحة وتطلعات بنك الائتمان الأهلي اي تي بي، والترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي باعتباره ممثلاً بأربعة أعضاء في عضوية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي أن يتولى مجالس إدارة شركات مشابهة أو منافسة بما في ذلك مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر و شهما بنك وذلك بموافقة مصرف سورية المركزي.	

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

الهيئات العامة

رقم القرار	مضمون القرار
التاسع	قامت الهيئة العامة للمساهمين بانتخاب السادة التالية أسماؤهم لولاية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي لمدة أربع سنوات من تاريخ عقد هذه الهيئة في 2025/12/3: 1- السيد عمار البردان ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي 2- السيد خلدون الخياط ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي 3- السيد محمد العبود ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي 4- السيد خالد تقي الدين ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي 5- السيد كريستيان اسود عضواً مستقلاً غير مساهم 6- السيد نظريت يعقوبيان عضواً مستقلاً - مساهم 7- السيد فاروق الحبيب عضواً مستقلاً - غير مساهم

المسؤولية الاجتماعية – نهج الاستدامة

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

المساهمة	القيمة
جمعية قرى الأطفال	8,000,000 ل.س
صندوق التنمية السوري	450,000,000 ل.س
المجموع	458,000,000 ل.س

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي: لايوجد

المساهمون	يلتزم المصرف بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة من خلال تقديم الإفصاحات والتقارير المطلوبة بما يساهم في تعزيز الشفافية والافصاح ، و التواصل مع المساهمين من خلال اجتماعات الهيئات العامة التي تنعقد سنوياً ، بالإضافة الى الحوكمة الرشيدة التي تضمن النزاهة والرقابة وحماية حقوق المساهمين بالإضافة الى مكافحة الفساد والرشوة وغسل الأموال بما يضمن المحافظة على سمعة المصرف
البيئة	يقوم المصرف بإعادة تدوير الورق من خلال شركات إعادة التدوير بالإضافة الى التوجه الى تخفيف استخدام الورقيات من خلال الاعتماد على التعامل الالكتروني الداخلي وتطبيق نظام الأرشفة الالكترونية بشكل جزئي
المجتمع	ضمن اطار المساهمة في المسؤولية الاجتماعية قام بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بالتبرع لصالح كل من جمعية قرى الأطفال و صندوق التنمية السوري
الموظفون	لا يوجد

المساهمون

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
1615	27	1588	عدد المساهمين
%100	%60	%40	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
1615	-	1	1614	عدد المساهمين
%100	%0	%0.06	%99.94	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	%47.38
2	شركة تباشير الخير للتجارة المحدودة المسؤولة	%5.40
3	طارق زياد الزعيم	%5.00
	المجموع	%57.78

المساهمون

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

الرقم	اسم الشركة	نوعها (تابعة، شقيقة...)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	شركة أهلي ترست كابيتال	تابعة	340,000	%99.99
2	شهباء بنك	حليفة	61,200,000	%24.001

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	1,322	2,326,291	%1.45
2	من 10,000 و أقل من 50,000 سهم	182	3,957,799	%2.47
3	من 50,000 و أقل من 100,000 سهم	31	2,082,612	%1.30
4	من 100,000 و أقل من 500,000 سهم	50	10,430,838	%6.52
5	من 500,000 سهم وأكثر	30	141,202,460	%88.26
	المجموع	1,615	160,000,000	%100

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2024	عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	
16,000,000,000	8,000,000,000	6,001,466,800	6,001,466,800	6,001,466,800	رأس المال المدفوع
	1,998,533,200			276,966,800	قيمة الأرباح الموزعة
	33.30%			%4.83	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	1,431.53		-	-	-
شباط	1,431.53	%0.00	-	-	-
آذار	1,431.53	%0.00	-	-	-
نيسان	1,431.53	%0.00	-	-	-
أيار	1,431.53	%0.00	-	-	-
حزيران	2,563.00	%0.00	140,073	319,774,391	64
تموز	3,089.61	%20.55	3,480,336	12,156,832,207	1,465
آب	2,857.00	%7.53-	2,044,285	5,729,305,989	1,001
أيلول	2,405.08	%15.82-	2,171,231	6,258,847,744	1,404
تشرين الأول	1,655.60	%31.16-	1,413,043	2,964,488,683	912
تشرين الثاني	1,368.95	%17.31-	974,849	1,474,714,484	756
كانون الأول	1,373.57	%0.34	1,449,789	1,973,561,319	206
المجموع			11,673,606	30,877,524,817	5,808

علاقات المساهمين في الشركة

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

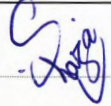
ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟ لا يوجد

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه: أمانة سر مجلس الإدارة: الأستاذة شذى جزماتي

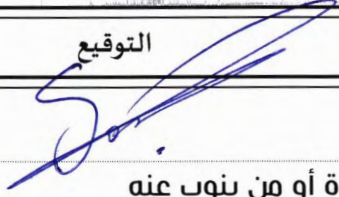
بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الإلكتروني): Email: Shaza.jazmati@bankatb.com - Direct (963-11) 23888166

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
شذى جزماتي	أمانة سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	

اسم و توقيع المدير العام

الاسم	التوقيع
السيد سامي المنير	

اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد عمار البردان	رئيس مجلس الإدارة	

مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
1		• سوري الجنسية، تولد عام 1962 • حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة اوهايو وشهادة ماجستير في الهندسة المدنية من جامعة دايتون اوهايو الولايات المتحدة الأمريكية • مدير عام /عضو مجلس إدارة شركة البردان للاستيراد والتصدير • رئيس مجلس إدارة شركة سيداكو-لبنان • نائب رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق منذ 2014-2020 • أمين سر غرفة تجارة دمشق 2025 حتى الآن • نائب رئيس مجلس إدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ العام 2022 حتى عام 2025 • يتمتع بخبرات تجارية وهندسية واسعة بالإضافة الى خبرة إدارية – مصرفية.	
2		• سوري الجنسية، تولد عام 1983 • حاصل على بكالوريوس في هندسة أنظمة الحاسب من جامعة سنندلاند – بريطانيا • خبرة لأكثر من 20 في الإدارة الاستراتيجية للمشاريع والتمويل • خبرة متقدمة في هيكلة التمويلات وإدارة الاستثمارات الكبرى • خبرة عملية في اعداد وتنفيذ الشراكات الإقليمية وفق أحدث الممارسات الدولية (BOT)(PPP)	

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
3	بنك بيمو السعودي الفرنسي يمثله السيد محمد العبود	• سوري الجنسية، تولد عام 1967 • حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية اختصاص هندسة بيئة من الولايات المتحدة الأمريكية • سفير مفوض لجمهورية القمر المتحدة بدمشق ويشغل منصب المدير العام لمجموعة العبود / الاستشارات الزراعية • لديه خبرة عملية مصرفية وتجارية اذ شغل منصب عضو مجلس إدارة بنك عودة سورية من 2015 - 2020. • عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ العام 2021
4	بنك بيمو السعودي الفرنسي يمثله السيد خالد تقي الدين	• سوري الجنسية، تولد عام 1960 • حاصل على بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة اوهايو أمريكا • خبرة لأكثر من 32 عاماً في إدارة الشركات حيث شغل منصب مدير فني في شركة تقي الدين وعبه جي. • تقلد مناصب قيادية مرموقة في المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
5	السيد نظريت يعقوبيان	• سوري الجنسية، تولد عام 1951 • حاصل على عدة شهادات في اختصاص المبيعات والتسويق من جامعة بنسلفانيا -الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرات عملية هامة ومتنوعة فهو يشغل عدة مناصب إدارية ومصرفية نذكر منها: • رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان ش.م.م محدودة المسؤولة منذ عام 2010 وعضو مجلس إدارة فيها منذ عام 1976. • رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية سوريا منذ 2019. • عضو مجلس إدارة بنك سورية والخليج لمدة 8 سنوات، انتخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة 2018-2020. • مدير تنفيذي لشركة بوزانت وليون يعقوبيان للتجارة والتعهدات 1965. • عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق 2009-2020، وعضو مجلس إدارة غرف التجارة السورية 2015-2020. • نائب رئيس مجلس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ منذ العام 2021
6	السيد كريستيان اسود	• سوري الجنسية، تولد عام 1964 • حاصل على بكالوريوس في العلوم من جامعة بيروت عام 1987 • لديه خبرة إدارية وتجارية مدتها 24 عاماً وقد شغل عدة مناصب إدارية نذكر منها منصب مدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية • عضو غرفة التجارة الدولية السورية (ICC Syria) • عضو في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي منذ العام 2021

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية
السيد فاروق الحبيب		• سوري الجنسية تولى 1982 • حاصل على شهادة دكتوراه في إدارة الأعمال من الجامعة الاوربية- جنيف • حاصل على ماجستير في العلوم الاقتصادية والاجتماعية بالإضافة الى دبلوم مهني في الاقتصاد والمالية الدولية من -جامعة مونتيبيكيو • حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة دمشق • لديه خبرة واسعة في العمل المصرفي والحوكمة والإدارة تزيد عن 20 عاماً