



نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. 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 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجها.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

شركة بنك الشام المساهمة المغفلة العامة

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

أدخل اسم الشركة	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	صيرفة إسلامية
رأس المال المصرح به	اثنا عشر مليار ليرة سورية
رأس المال المدفوع	اثنا عشر مليار ليرة سورية
عدد الأسهم	120 مليون ليرة سورية
عدد المساهمين	4,586
عدد الموظفين	313
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.chambank.com

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
كويتي	2021/07/28	2011/06/20	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك التجاري الكويتي	رئيس	علي يوسف العوضي	1
سوري	2021/07/28	2011/06/20	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس	أحمد نبيل الكزبري	2
سوري	2021/07/28	2021/07/28	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	إياد الطباع	3
سوري	2021/07/28	2011/06/20	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	علي خونده	4
سوري	2021/07/28	2011/06/20 تاريخ انتخاب الخزانة كعضو مجلس	عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	غياث القطيني	5
سوري	2021/07/28	2014/06/21	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	أسامة طاهر	6

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 المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

7	محمد سعيد زعيم	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	2023/10/03 موافقة المركزي	-	سوري
---	----------------	-----	------	-------	------------	----------	------------------------------	---	------

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

	الاسم	نبذة تعريفية
1	علي يوسف العوضي	حائز على بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت، عمل لدى مؤسسة البترول الكويتية كمحلل خزينة من 1999 إلى 2000، شغل منصب مدير إدارة الاستثمار لدى شركة الإستثمار العالمي من 2000 إلى 2005، شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة مجموعة الأوراق المالية من 2005 إلى 2012، شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية من 2007 إلى 2012، يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية، وعضو مجلس الإدارة في شركة المستقبل العالمية للاتصالات.
2	أحمد نبيل الكزبري	حائز على دبلوم في هندسة التعدين من جامعة برلين عام 1960، تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فييمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات، رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي، رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ، عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية، المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية، عضو المنتدى الاقتصادي العالمي، عضو مجلس الأعمال العربي.

		حائز على العديد من الألقاب والأوسمة منها مستشار اقتصادي للحكومة النمساوية من رئيس النمسا، وسام الأسد الفنلندي من قبل الرئيس الفنلندي، وسام الشرف الفضي الكبير من قبل الرئيس النمساوي، وسام الشرف الذهبي لمدينة فيينا من قبل حاكم فيينا.
3	إياد الطباع	حائز على ماجستير في الدراسات الإسلامية- جامعة طرابلس عام 2020، وإجازة في الاقتصاد- قسم المحاسبة من جامعة دمشق عام 1966، والمحاسب القانوني الإسلامي عام 2012، مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن، باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن، عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة، له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.
4	علي خونده	حائز على دكتوراه في القانون الدولي وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، حائز على شهادة في الدراسات التنموية من جامعة كاليفورنيا، شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خونده، المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية، تولى رئاسة الوحدة المركزية للشراكة بين القطاع العام والخاص، رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.
5	غياث القطيني	حائز على دكتوراه في الهندسة المدنية من الجامعة التقنية للهندسة المدنية في بوخارست - رومانيا، حائز على إجازة في الهندسة المدنية من جامعة دمشق، عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985، انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. ويشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
6	أسامة طاهر	حائز على إجازة من كلية التجارة قسم المحاسبة في جامعة دمشق عام 1966، شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972، شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980، عمل كمدير في شركة مجموعة الكبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980

		إلى 2005، في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولا يزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه، إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.
7	محمد سعيد زعيم	حائز على بكالوريوس في الإقتصاد الدولي من الجامعة الأمريكية في سويسرا عام 1991، القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير، المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات، الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
%32	38,400,000	%32	38,400,000	علي يوسف العوضي	1
%5	6,000,000	%5	6,000,000	أحمد نبيل الكزبري	2
%0.187	225,000	%0.187	225,000	إياد الطباع	3
%3	3,693,042	%3	3,693,042	علي خونده	4
%2	2,400,000	%2	2,400,000	غياث القطيني	5
%0.3	360,000	%0.3	360,000	أسامة طاهر	6
%0.125	150,000	%0.125	150,000	محمد سعيد زعيم	7

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
150,000 سهم	150,000 سهم	300,000 سهم	أربع سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

0%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
غياث القطيني – إياد الطباع	5	2/10/2023	1
أحمد نبيل الكزبري	6	5/5/2023	2
محمد سعيد زعيم	6	7/21/2023	3
بالتمرير /لا يوجد غياب	6	8/20/2023	4
لا يوجد غياب	6	9/29/2023	5
عبر وسائل التواصل /لا يوجد غياب	7	12/7/2023	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
رفع اقتراح للهيئة العامة للمساهمين باجتماعها القادم بزيادة رأس مال البنك بنسبة 20% ليصبح رأس مال بنك الشام اثني عشر مليار ليرة سورية، وذلك من خلال اقتراح توزيع مبلغ ملياري ليرة سورية لمساهمي بنك الشام على شكل أسهم منحة.	2/10/2023	1

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 علي يوسف العوضي	6 واحد منها بالتمريض*	10,500,000	52,500,000
2 أحمد نبيل الكزبري	5 واحد منها بالتمريض	10,500,000	42,000,000
3 إياد الطباع	5 واحد منها بالتمريض	10,500,000	42,000,000
4 علي خونده	6 واحد منها بالتمريض	10,500,000	52,500,000
5 غياث القطيني	5 واحد منها بالتمريض	10,500,000	42,000,000
6 أسامة طاهر	6 واحد منها بالتمريض	10,500,000	52,500,000
7 محمد سعيد زعيم	3 اجتماعات	10,500,000	31,500,000
المجموع			315,000,000

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير	العام السابق لعام التقرير
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴
لا تتجاوز نسبة 5% من الأرباح الصافية	لم يتم تحديد الربح بعد
5%	75,000,000

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

اسم العضو	اسم البدل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
علي يوسف العوضي	بدلات السفر	118,276,473
أحمد نبيل الكزبري	بدلات السفر	111,729,228
إياد الطباع	بدلات السفر	25,715,670
علي خونده	بدلات السفر	6,063,478
غياث القطيني	بدلات السفر	50,332,970

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

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

*اجتماع التمريض (مجلس أو لجنة) لا يصرف له بدل

30,066,595	بدلات السفر	أسامة طاهر
2,639,375	بدلات السفر	محمد سعيد زعيم
344,823,789	المجموع	

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

	اسم العضو	لجنة التدقيق			لجنة المخاطر			لجنة الحوكمة		
		عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1	علي يوسف العوضي	-	-	-	-	-	-	2 تمرير	2,625,000	-
2	أحمد نبيل الكزبري	-	-	-	-	-	-	2 تمرير	2,625,000	-
3	إياد الطباع	4 فعلي 1 بالتمرير	2,625,000	10,500,000	-	-	-	2 تمرير	2,625,000	-
4	علي خونده	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	غياث القطيني	-	-	-	2 فعلي 4 تمرير	2,625,000	5,250,000	-	-	-
6	أسامة طاهر	5 فعلي 1 بالتمرير	2,625,000	13,125,000	2 فعلي 4 تمرير	2,625,000	5,250,000	-	-	-
7	محمد سعيد زعيم	4 فعلي 1 بالتمرير	2,625,000	10,500,000	2 فعلي 4 تمرير	2,625,000	5,250,000	-	-	-
		المجموع		34,125,000	المجموع		15,750,000	المجموع		-

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

اللجنة العقارية			لجنة الترشيحات والمكافآت			لجنة السياسات والإجراءات			اسم العضو
القيمة الاجمالية	قيمة البذل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البذل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البذل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	علي يوسف العوضي
-	-	-	5,250,000	2,625,000	2 فعلي	-	-	-	أحمد نبيل الكزبري
-	-	-	7,875,000	2,625,000	3 فعلي	-	2,625,000	واحد بالتمرير	إياد الطباع
-	-	-	-	-	-	-	2,625,000	واحد بالتمرير	علي خونده
21,000,000	2,625,000	8 فعلي 1 تمرير	-	-	-	-	2,625,000	واحد بالتمرير	غياث القطيني
23,625,000	2,625,000	9 فعلي 1 تمرير	10,500,000	2,625,000	4 فعلي	-	-	-	أسامة طاهر
18,375,000	2,625,000	7 فعلي 1 تمرير	7,875,000	2,625,000	3 فعلي	-	-	-	محمد سعيد زعيم
63,000,000	المجموع		31,500,000	المجموع		-	المجموع		

اللجنة التنفيذية : اجتماعاتها بالتمرير خلال العام

اللجنة التنفيذية			اسم العضو
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	
-	-	-	علي يوسف العوضي
-	-	-	أحمد نبيل الكزبري
-	-	-	إياد الطباع
-	2,625,000	7 بالتمير	علي خونده
-	2,625,000	7 بالتمير	غياث القطيني
-	-	-	أسامة طاهر
-	2,625,000	6 بالتمير	محمد سعيد زعيم
-	المجموع		

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 ⁶	قيمة التعامل
البنك التجاري الكويتي	الشركة الزميلة	حسابات جارية وحسابات استثمار مطلق	914,673,894,206
شركة أموال الشام	الشركة التابعة	وديعة رأس المال لدى البنك	283,052,007

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد عقد	لا يوجد

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التدقيق	4 سنوات	مراجعة التقارير المالية والشرعية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي المالي والشرعي، ومراجعة القضايا المحاسبية والشرعية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.	- يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين - ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء. - أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة. - أن يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	- مسؤولون عن أعمالهم تجاه المساهمين في البنك وتجاه الغير وفقاً لأحكام قانون الشركات. - تعيين مدراء تنفيذيين للبنك ورئيساً	4 مرات على الأقل في العام
لجنة الترشيحات والمكافآت	4 سنوات	مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، بالإضافة إلى تقييم فعالية هيئة الرقابة الشرعية ككل وفعالية كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف. وكذلك وضع سياسات	- يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين - لا يجوز أن يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة. - يجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. - يجب أن يكون لدى الأعضاء المعرفة والدراية اللازمة في تقنيات التقييم السنوي.	لهم يوافق عليه مصرف سورية المركزي ويكون من أصحاب الخبرات المصرفية. - على أعضاء مجلس الإدارة الأول بعد تأسيس البنك أن يجروا معاملات الشهر والتسجيل في سجل التجارة المفروضة على جميع الشركات بموجب أحكام قانون الشركات.	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

			مكافآت وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية بما يتناسب ومهامهم ومسؤولياتهم.		
تعقد اللجنة اجتماعاتها كلما اقتضت الحاجة إقرار سياسة أو إجراء معين.		تتألف اللجنة العقارية من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك. يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في التخطيط الاستراتيجي والتطوير العقاري.	النظر بالمواضيع المتعلقة بالمحفظة العقارية الخاصة بالبنك وتحديد السبل المثلى لاستثمار هذه العقارات والنظر في شراء عقارات للبنك أو استئجارها وبنائها وإكسائها وترميمها وتقديم توصياتها للمجلس للبت فيها.	4 سنوات	اللجنة العقارية
4 مرات على الأقل في العام		تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل – أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد – أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. يجب أن يكون لدى غالبية الأعضاء معرفة ودراية بإدارة المخاطر.	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.	4 سنوات	لجنة المخاطر
تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل (مرتين بالسنة).		تكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين. – لا يجوز أن يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة. – يشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين. – يترأسها رئيس مجلس الإدارة.	وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.	4 سنوات	لجنة الحوكمة
تعقد اللجنة اجتماعاتها كلما اقتضت الحاجة إقرار		تتألف لجنة السياسات والإجراءات من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك.	مراجعة كافة السياسات المتعلقة بتنظيم البنك وعملياته والموافقة عليها والتوصية بتعديلها أو إقرارها أمام مجلس الإدارة، عدا السياسات التي تخضع لمراجعة اللجان الأخرى ذات الصلة المنبثقة عن مجلس الإدارة.	4 سنوات	لجنة السياسات والإجراءات

سياسة أو إجراء معين.		يجب ان يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في العمليات المصرفية والتخطيط الاستراتيجي.			
تعقد اللجنة اجتماعاتها عند كل موافقة إنتمانية وكلما اقتضت الحاجة.		تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء ولمجلس الإدارة أن يقرر زيادة هذا العدد أو إنقاصه وفقاً لحاجة البنك. يجب أن يكون لدى غالبية أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في مجال إدارة الإئتمان.	تكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن تولي المسائل المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية ضمن الحدود المصرح بها والتي تتطلب مراجعة مجلس الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس الإدارة.	4 سنوات	اللجنة التنفيذية

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
إياد الطباع	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. • عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. • له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.
أسامة طاهر	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. • شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في

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

المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980. • عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. • في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولايزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.				
• القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. • المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. • الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.	2023/10/03	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	محمد سعيد زعيم

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	إياد الطباع	أسامة طاهر	محمد سعيد زعيم
2/5/2023	×	✓	✓
4/19/2023	✓	✓	✓
6/20/2023	✓	✓	✓
9/18/2023	✓	✓	×
11/21/2023	✓	✓	✓
12/21/2023	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد سعيد زعيم	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/10/03	- القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. - المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات.

• الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.				
• تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فيمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. • الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات. • رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي. • رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ. • عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية. • المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية. • عضو المنتدى الاقتصادي العالمي. • عضو مجلس الأعمال العربي.	2021/11/02	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	أحمد نبيل الكزبري
• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن.	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	إياد الطباع

● باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. ● عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. ● له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.				
● شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. ● شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980. ● عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. ● في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولايزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	أسامة طاهر

المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.				
--	--	--	--	--

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
أسامة طاهر	إياد الطباع	أحمد نبيل الكزبري	محمد سعيد زعيم	
✓	×	×	✓	2/6/2023
✓	✓	×	✓	5/2/2023
✓	✓	✓	×	8/9/2023
✓	✓	✓	✓	11/21/2023

اللجنة العقارية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
غياث القطيني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. - يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
أسامة طاهر	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. - شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980.

● عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. ● في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولا يزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.				
● القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. ● المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. ● الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.	2023/10/03	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	محمد سعيد زعيم

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	محمد سعيد زعيم	أسامة طاهر	غياث القطيني
1/22/2023	✓	✓	✓
2/7/2023	✓	✓	✓
3/1/2023	✓	✓	✓
4/11/2023	✓	✓	✓
5/17/2023	✓	✓	✓
5/18/2023	×	✓	✓
6/7/2023	✓	✓	×
8/2/2023	✓	✓	✓
8/9/2023	×	✓	✓
12/5/2023	✓	✓	✓

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد سعيد زعيم	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/10/03	القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير.

- المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. - الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.				
- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. - يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	غياث القطيني
- شغل منصب مدير مالي في الشركة الصناعية التجارية لمواد البناء في المملكة العربية السعودية من 1966 إلى 1972. - شغل منصب مدير عام شركة "سيمبكس" لتجارة الورق والكرتون في	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	أسامة طاهر

المملكة العربية السعودية من 1972 إلى 1980. • عمل كمدير في شركة مجموعة الكزبري لتجارة الورق والكرتون بدمشق من 1980 إلى 2005. • في عام 2006 شغل منصب مدير عام مؤسسة فيمبكس النمساوية المستثمرة لمعمل الورق بدير الزور، ولايزال يمارس العمل فيها حتى تاريخه. إضافة إلى إشرافه المباشر على مطبعة طاهر وأولاده لطباعة الورق والكرتون بدمشق.				
--	--	--	--	--

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	أسماء طاهر	غياث القطيني	محمد سعيد زعيم
2/7/2023	✓	✓	✓
4/12/2023	✓	✓	✓
6/19/2023	✓	✓	✓
11/6/2023	✓	✓	✓
11/21/2023	✓	✓	✓
12/20/2023	✓	✓	✓

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
علي العوضي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة البترول الكويتية كمحلل خزينة من 1999 إلى 2000. - شغل منصب مدير إدارة الاستثمار لدى شركة الإستثمار العالمي من 2000 إلى 2005. - شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة مجموعة الأوراق المالية من 2005 إلى 2012. - شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لدى الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية من 2007 إلى 2012 . - يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الأوراق المالية. وعضو مجلس الإدارة في شركة المستقبل العالمية للاتصالات.

• تولى إدارة مجموعة الكزبري العائدة للعائلة في دمشق 1960، وسع أعمال المجموعة لتشمل 15 شركة، مقرها الرئيسي شركة فييمكس فيينا و يشغل فيها منصب الرئيس والمدير التنفيذي. • الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فيينا للبتروكيماويات. • رئيس مجلس إدارة شركة ترانسير للنقل الجوي. • رئيس مجلس إدارة شركة بلازا هولدينغ. • عضو مجلس إدارة في العديد من شركات الاستثمار السورية في قطاع الصناعات الزراعية والطبية. • المؤسس والرئيس العربي لغرفة التجارة العربية النمساوية. • عضو المنتدى الاقتصادي العالمي. • عضو مجلس الأعمال العربي.	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	نبيل الكزبري
• مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. • باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن.	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	إياد الطباع

• عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة. • له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية.				
--	--	--	--	--

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
إياد الطباع	نبيل الكزبري	علي العوضي	
✓	✓	✓	3/7/2023
✓	✓	✓	11/19/2023

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
علي خوند	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خونده. • المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية. • تولي رئاسة الوحدة المركزية للشراكة بين القطاع العام والخاص. • رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.
غياث القطيني	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	• عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. • انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. • يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.

• القيادة والمشاركة في تأسيس مجموعة من أكبر الشركات في الشرق الأوسط والتي تحظى باحترام كبير. • المشاركة بنجاح في قيادة المفاوضات وتوقيع عدة اتحادات مع بعض الشركات العالمية في مجال الصناعات الثقيلة، السياحة والعقارات. • الرئيس التنفيذي لشركة الزعيم القابضة.	2023/10/03	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	محمد سعيد زعيم
--	------------	------------------	---------------	----------------

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
محمد سعيد الزعيم	غياث القطيني	علي خونده	
✓	✓	✓	2/10/2023
✓	✓	✓	4/10/2023
✓	✓	✓	5/5/2023
✓	✓	✓	6/4/2023
✓	✓	✓	7/21/2023
×	✓	✓	9/29/2023
✓	✓	✓	11/12/2023

لجنة السياسات والإجراءات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
غياث القطيني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- عمل لدى مؤسسة الإنشاءات العسكرية منذ 1981 وحتى 1985. - انتقل للعمل في محافظة دمشق بدءاً من 1986 وحتى 2006 ومن ثم عمل لدى الشركة العامة للدراسات والاستشارات الفنية. ليصبح بعدها المدير العام لهيئة التطوير العقاري. - يشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.
إياد الطباع	عضو في اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2021/11/02	- مدير عام شركة إدارة محدودة المسؤولية منذ عام 2020 ولغاية الآن. - باحث أكاديمي، جامعة بلاد الشام للعلوم الشرعية منذ عام 2011 ولغاية الآن. - عمل خبيراً ومستشاراً لمجموعة من الشركات في الإمارات العربية المتحدة.

له نحو أربعين كتاباً تأليفاً وتحقيقاً، وحاضر في عدد من الجامعات العربية والأجنبية				
• شريك ونائب الرئيس التنفيذي لدى مجموعة خونده. • المستشار السابق لنائب رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية. • تولى رئاسة الوحدة المركزية للشراكة بين القطاع العام والخاص. • رئيس مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري - الهندي.	2021/11/02	عضو مجلس الإدارة	عضو في اللجنة	علي خونده

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
إياد الطباع	علي خونده	غياث القطيني	
✓	✓	✓	11/21/2023

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
تم الاجتماع لمناقشة آلية عمل شركة التدقيق الخارجي والصعوبات التي تواجهها في العمل مع البنك ، وتم مناقشة استقلالية شركة التدقيق الخارجي.	2/6/2023
تم مناقشة آلية عمل التدقيق الخارجي وعناوين عامة للملاحظات الموجودة في رسالة الإدارة لعام 2022.	6/19/2023

بالنسبة للجنة المكافآت

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

نعم ، يوجد سياسة واضحة لتعويضات مجلس الادارة و السادة الأعضاء و الرئيس التنفيذي

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم ، يقوم مجلس الادارة كل بداية عام بتقييم أداء المجلس و السادة الأعضاء ومراجعة التعويضات الخاصة بهم ليتم عرضها على الهيئة العامة .

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

أحمد يوسف اللحام

نبذة تعريفية عنه

مصرفي سوري حاصل على العديد من الشهادات الأكاديمية و المهنية، منها إجازة في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة المصرية الأمريكية الدولية، وبكالوريوس تنفيذي في إدارة الأعمال، شهادة "CIB" مصرفي إسلامي معتمد" من المجلس العام للبنوك الإسلامية، شهادة في الإدارة المتكاملة للمشاريع من معهد الدراسات المصرفية بالإضافة لحصوله على شهادة الدكتوراه الفخرية في مجال إدارة المشاريع المصرفية. خبرة مصرفية تزيد عن 40 عام قضاها في مصارف تقليدية ومن ثم إسلامية تبوأ خلالها عدة مناصب قيادية مهمة. كان له باع كبير في العمل بمصارف دولة الكويت منها مدير قطاع العمليات في البنك التجاري الكويتي ورئيس مجموعة العمليات بالوكالة ورئيس إدارة تحليل الأعمال في بنك بوبيان. عمل مستشاراً لرئيس مجلس إدارة بنك الشام منذ عام 2011 ليتبوأ بعدها منصب مدير عام بالوكالة لبنك الشام منذ عام 2012 و يصبح رئيساً تنفيذياً له مع بداية شهر حزيران 2016 .

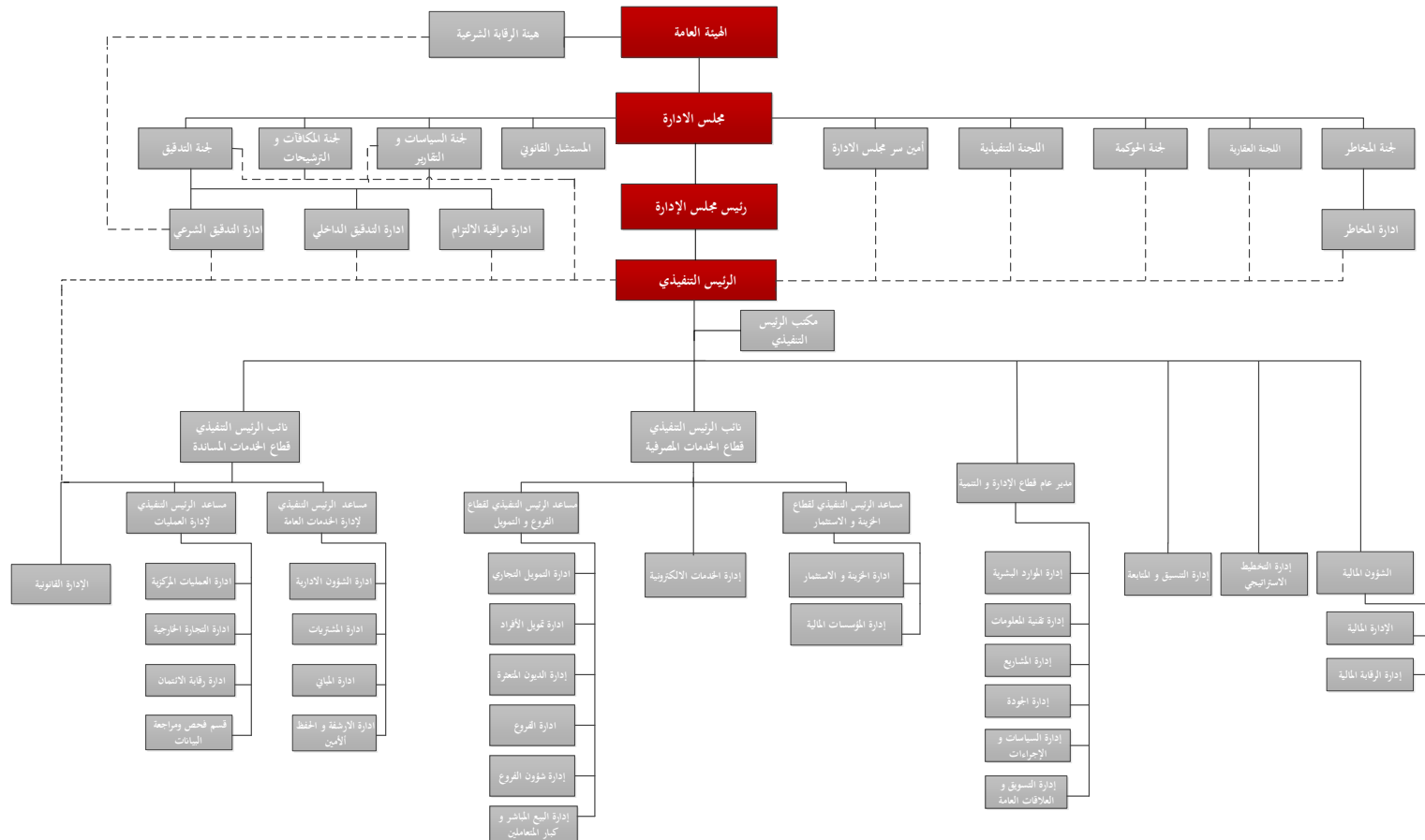
ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
33,819	%0.0282

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة				
			2,549,872,044	406,868,965	3	العدد

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

السيد سامي عبد الوهاب

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

المسمى : إدارة التدقيق الداخلي.

الموقع في الهيكل التنظيمي: تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً للجنة التدقيق/مجلس الإدارة

عدد الموظفين

3 موظفين

المهام

- تقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية وإجراءات حماية أصول البنك والشركات التابعة له بالإضافة إلى توفر مستوى كافي ومقبول من إدارة المخاطر.
- تقييم مدى دقة وصحة البيانات والتقارير من خلال الزيارات الدورية لمراكز عمل البنك والشركات التابعة لها، بالإضافة إلى التقارير الصادرة لإدارة التدقيق الداخلي.
- تقييم مدى التقيد والالتزام بالقوانين والسياسات والتعليمات التي تحكم أعمال البنك والشركات التابعة له.
- إجراء كافة عمليات التحقيق الخاصة بالمشاكل والمخالفات الهامة والجوهرية.
- متابعة التقارير والتوصيات الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من تصويب الملاحظات ومدى كفاءة الإجراءات المتخذة حيالها.
- مساعدة إدارة البنك في مقاومة عمليات التلاعب والاختلاس من خلال مراجعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية إجراءات الرقابة للحد من هذه العمليات على أن تبقى المسؤولية الرئيسية للإدارة التنفيذية للبنك في اكتشاف هذه الحالات واتخاذ الإجراءات المناسبة لها

⁹ 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.

المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

السيد عزت دياب

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

المسمى : إدارة المخاطر .

الموقع في الهيكل التنظيمي : تتبع إدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر/مجلس الإدارة

عدد الموظفين

4 موظفين

المهام

يُرجى الاختصار

مراقبة أعمال المصرف اليومية إذ يتم قياس المخاطر و مراقبتها بشكل مستمر و التحقق من وجود التحوط المطلوب ويرفعون تقاريرهم إلى مدير إدارة المخاطر كل وفق اختصاص قسمه إذ يتم مراقبة المخاطر المرتبطة بالحفظة الائتمانية من حيث المنتجات المصرفية و أنواع التمويل و تركيزات الزبائن و التوزيع الجغرافي و الديون المستحقة غير المسددة والديون غير المنتجة والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل تسهيل ائتماني على حدى، كما يتم مراقبة نسب السيولة بالذيرات السورية و بكافة العملات ويتم مراقبة أرصدة المجموعة المصرفية والبنوك المراسلة والتعرضات تجاه المؤسسات المالية ويتم إعداد مؤشرات الإنذار المبكر للوقوف على نتائجها.

يتم التحقق من استكمال الزبائن للمستندات المطلوبة لفتح ملف ائتماني ويتم مراجعة المستندات و الوثائق والمؤيدات، كما يتم التحقق من تطبيق إجراءات الدراسات الائتمانية وفهم التحليل المالي للبيانات المالية ليتم بعدها إعداد تقرير مراجعة يرفق مع تقرير تقييم لمخاطر الزبون يرفعان معاً إلى اللجنة صاحبة الصلاحيات الائتمانية لتتطلع عليه قبل أن تتخذ أي قرار ائتماني.

يتم مراقبة المخاطر التشغيلية وفق مصفوفة مخاطر منبثقة عن مجمع مخاطر البنك توصف المخاطر التشغيلية وتحدد احتمالية حدوثها و آثارها السلبية مع تحديد دقيق لآليات التحوط ضد هذه المخاطر، هذا و قد تم العمل على بناء ملفات مخاطر تشغيلية لمراكز أعمال البنك بهدف إدارة المخاطر التشغيلية لكل مركز نتج عنها تحديد بيئة العمل الحقيقية و المستهدفة و البيئة الرقابية و الفجوة الرقابية بحيث يتم فحص الضوابط و أدوات التحكم لتقييم مدى القدرة على التحكم بالمخاطر التشغيلية المعرفة والعمل ضمن شهية مخاطر مقبولة.

يقوم قسم أمن المعلومات بتقييم الأمن السيبراني للبنك و تقييم البنية التحتية التقنية و يعمل على اكتشاف الفجوات التقنية التي يمكن أن تخترق و التهديدات المحتملة، كما يتم تقييم خطط استمرارية العمل تحت الظروف الاستثنائية لتأمين استمرارية عمل المخدمات الرئيسية المطلوبة لتشغيل إدارات البنك و فروعها.

التدقيق الشرعي الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

السيد محمد أنيس سكر

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

المسمى : إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

الموقع في الهيكل التنظيمي: تتبع إدارة التدقيق الشرعي للجنة التدقيق/مجلس الإدارة

عدد الموظفين

5 موظفين

المهام

- يشمل نطاق عمل التدقيق الشرعي الداخلي فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية بهدف معرفة فيما إذا كان النظام القائم (ومدى الالتزام به) يوفر تأكيداً معقولاً بأن إدارة بنك الشام قد أدت مسؤولياتها تجاه تطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك. يقوم مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بتنسيق جهود التدقيق الشرعي الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية. كما يقوم برفع تقارير التدقيق الشرعي الداخلي إلى كل من مجلس الإدارة /لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وذلك بعد أن تتم مناقشة الملاحظات والتوصيات مع المستويات الإدارية المناسبة. كما يعد الدليل الخاص بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في المصرف. تقديم الاستشارات الشرعية لمساعدة المصرف على تحقيق أهدافه في الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في ضوء قرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية، والمساهمة في بناء منتجات وخدمات المصرف، والمساهمة في عملية التدريب الشرعي لكادر المصرف.
- متابعة الالتزام الشرعي في المصرف بقرارات هيئة الرقابة الشرعية ولجنة التدقيق في الجانب الشرعي.
- تحديد ومراقبة مخاطر عدم الالتزام الشرعي بما يمكن المصرف من مواصلة عملياته التشغيلية وأنشطته على نحو فعال، دون تعرضه لمستويات غير مقبولة من المخاطر الشرعية.

إدارة مراقبة الالتزام

مدير/ رئيس الوحدة

السيد محمد عرفة خضرة

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

المسمى : إدارة مراقبة الالتزام.

الموقع في الهيكل التنظيمي: تتبع إدارة مراقبة الالتزام للجنة التدقيق/مجلس الإدارة

عدد الموظفين

11 موظف

المهام

مراقبة الالتزام في المصرف بالقوانين والأنظمة النافذة والقرارات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأنظمة الداخلية والسياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
أحمد محمود المصري
أتعاب التدقيق ¹⁰
7,000,000
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹
2023
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد

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

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
HLB FIDUCIA I.L.c	شركة استشارات	تقديم الاستشارات اللازمة لتحضير البنك لعملية تدقيق البيانات المالية	90,000,000
المركز السوري لخبراء الأيزو	شركة تدقيق	بدل الزيارة السنوية لمدقي الجودة ISO لعام 2023	35,000,000

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

لا يوجد

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

11 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد علي العوضي			رئيس مجلس الإدارة		
السيد أحمد نبيل الكزبري			نائب رئيس مجلس الإدارة		
السيد أحمد اللحام			الرئيس التنفيذي		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

5/23/2023		غير عادية
القرارات ¹³		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2022 وخطة العمل لسنة 2023	
2	المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن عام 2022	
3	المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن عام 2022	
4	المصادقة على الحسابات والميزانية السنوية المنتهية في عام 2022	
5	مناقشة موضوع الاحتياطات واقتطاع احتياطي قانوني وخاص بمبلغ (168,642,163) وتمت المصادقة عليه بالإجماع	
6	المصادقة على زيادة رأس مال البنك بنسبة 20% وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك وهي عبارة عن اسهم مجانية	

¹² يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹³ أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

7	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022
8	الموافقة على إقرار تعويضات مجلس الإدارة لعام 2021 وفقاً للمادة 1/156 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011. وبلغت قيمتها 411,671,108 ل.س عن عام 2022.
9	الموافقة على صرف المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 بمبلغ 75,000,000 ل.س
10	الموافقة على تجديد انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاثة سنوات شريطة التقيد بما يصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص
11	الموافقة على التعاقد مع السيد أحمد المصري -محاسب قانوني وخبير مالي لتدقيق حسابات البنك 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/03/05	اقترح مجلس إدارة بنك الشام بزيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة	✓	2023/03/08
2	2023/06/07	افصح طارئ من بنك الشام يتضمن توضيح تنفيذ موافقة مجلس الوزراء على شراء الأسهم	✓	2023/06/08
3	2023/08/07	استقالة عضو مجلس الإدارة	✓	2023/08/10
4	2023/09/11	توضيح بشأن قضية بنك البلاد المرفوعة على بنك الشام	✓	2023/09/12
5	2023/10/05	تعيين عضو مجلس إدارة	✓	2023/10/09
6	2023/11/22	افصح يتعلق بقضية دار الاستثمار	✓	2023/11/26

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
تبرع ادوية للمتضررين من الزلزال-الأمانة السورية للتنمية	100,000,000
تبرع ادوية للمتضررين من الزلزال- جمعية يدأ بيد / حلب	7,500,000
تبرع ادوية للمتضررين من الزلزال-جمعية بناء المجتمع الانمائي/ اللاذقية	7,500,000
المساهمة في مبادرة "نحن نهتم" التي ستقام في دار الكرامة لرعاية المسنين و العجزة/ جمعية الغيث	1,295,500
مساهمة البنك بالتبرع لجمعية بسملة لسرطان الأطفال	2,000,000
اتحاد الجمعيات الخيرية/صندوق العافية	10,000,000
رعاية حفل عيد الفطر لأيتام دار الرحمة	12,000,000
مساهمة بنك الشام في دعم نشاط العودة للمدارس 2023	10,000,000
مساهمة في اليوم العالمي للأشخاص ذوي الإعاقة/ أطفال الرجاء	600,000
مصرف الاشتراك بجناح مساحة 10م. مربع ضمن ندوة علمية مقامة في فندق الشام/ الرابطة السورية للأطباء	850,000
مصرف الاشتراك بجناح مساحة 10م. مربع ضمن ندوة علمية مقامة في فندق الشام/ نقابة المهندسين	900,000
تسديد مطالبة جمعية الشباب الخيرية/ حملة "أنت الحياة"	10,000,000
توزيع حليب أطفال - جمعية النماء/ حلب	12,431,000
توزيع حليب أطفال - جمعية موزاييك/ اللاذقية	12,431,000
المجموع	187,507,500

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
4586	30	4556	عدد المساهمين
%100	%57.157	%42.843	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
4586	-	4	4582	عدد المساهمين
%100	-	%44.79	%55.21	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	التجاري الكويتي البنك	32%
2	الإسلامي للتنمية البنك	9%
3	مرسالكم المحدودة المسؤولية شركة	5%
4	نبيل محمد رفيق الكزبري احمد	5%
المجموع		51%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	4262	12,765,858	%10.6382
2	من 10,000 و أقل من 50,000	256	4,806,681	%4.0056
3	من 50,000 و أقل من 100,000	26	1,882,880	%1.5691
4	من 100,000 و أقل من 500,000	24	4,929,169	%4.1076
5	من 500,000 وأكثر	18	95,615,412	%79.6795
	المجموع	4586	120,000,000	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,894.93		281,426	505,561,851.00	457
شباط	2,021.67	6.69	219,398	431,026,387.00	402
آذار	2,033.39	0.58	144,364	290,986,747.00	274
نيسان	2,149.63	5.72	92,213	195,413,506.00	181
أيار	2,305.37	7.24	215,523	489,794,943.00	527
حزيران	2,415.19	4.76	1,175,155	2,671,030,856.00	501
تموز	2,525.80	4.58	116,982	277,812,860.00	254
أب	3,388.48	34.15	330,423	1,153,604,680.00	661
أيلول	3,209.36	-5.29	360,981	1,166,146,764.00	543
تشرين الأول	3,169.13	-1.25	599,031	1,894,456,180.00	403
تشرين الثاني	3,428.81	8.19	303,566	1,025,244,419.00	596
كانون الأول	3,785.68	10.41	265,164	942,291,357.00	467
المجموع			4,104,226	11,043,370,550	5,266

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
10,000	9,000	8,000	6,000	5,250	رأس المال المدفوع
مليار	مليار	مليارين	750 مليون	250 مليون	قيمة الأرباح الموزعة
%11.11	%12.5	%33.33	%14.29	%5	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟
نعم، ضمن أعمال أمانة سر مجلس الإدارة.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

أمانة سر مجلس الإدارة / يتبع لمجلس الإدارة

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

جنان عواد الكجو

موبايل : 0990181883

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

الهاتف : 33919105

الفاكس : 3348731

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

اسم و توقيع الرئيس التنفيذي

أحمد يوسف اللحام

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

أمين سر مجلس الإدارة

جنان الكجو

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

علي يوسف العوضي