



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

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 الجداول، 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 بموجبها.
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

بنك البركة سورية

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

بنك البركة سورية	
القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة واحكام الشريعة الاسلامية	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
60 مليار ليرة سورية	رأس المال المصرح به
60 مليار ليرة سورية	رأس المال المدفوع
600,000,000 سهم	عدد الأسهم
7,372 مساهم	عدد المساهمين
403	عدد الموظفين
/https://www.albaraka.com.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

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 اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
بحريني	04/07/2022	04/07/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	مجموعة البركة	رئيس مجلس الإدارة	حمد عبد الله العقاب	1
أردني	04/07/2022	04/07/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	مجموعة البركة	عضو مجلس الإدارة	شاهر عيد عبد الرحيم سليمان	2
أردني	04/07/2022	04/07/2022	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	مجموعة البركة	عضو مجلس الإدارة	يزيد شمس الدين الخالدي	3
سوري	04/07/2022	30/03/2016	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد لبيب الإخوان	4
سوري	04/07/2022	30/03/2016	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	أمير عصاصة	5
سوري	04/07/2022	04/07/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	محمد عماد المولوي	6
سوري	04/07/2022	26/03/2013	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	باسم التاجي	7
سوري	04/07/2022	04/07/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	حسان سكر	8
سوري	04/07/2022	04/07/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	إحسان الشواف	9

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

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 حمد عبد الله العقاب	يتمتع السيد حمد عبد الله العقاب بخبرة تزيد عن 29 عاماً في الأعمال المصرفية والمالية والتدقيق، تم تعيين السيد العقاب في منصب الرئيس التنفيذي لبنك البركة الإسلامي اعتباراً من مارس 2019م، كما تم انتخابه كعضو في مجلس إدارة البنك في مارس 2021م، بعد ما شغل مناصب عديدة خلال 16 عاماً في مجموعة البركة المصرفية من ضمنها رئيس الإدارة المالية ونائب الرئيس التنفيذي . كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك البركة سوريا ونائب رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني، كما أنه عضو مجلس إدارة بنك البركة الجزائر، كما أنه عضو في العديد من اللجان الأخرى في مجالس إدارة هذه البنوك التابعة، كما شغل في وقت سابق عضوية في مجلس إدارة بنك البركة التركي للمشاركات وبنك البركة مصر. كما يشغل السيد العقاب رئاسة مجلس المعايير المحاسبية التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF)، وعضو في مجلس جمعية مصارف البحرين . قبل انضمامه إلى مجموعة البركة المصرفية في عام 2005م، عمل السيد العقاب في مصرف الشامل (بنك الإثمار حالياً) وأرثر أندرسون ويونيلفر ومؤسسة نقد البحرين (مصرف البحرين المركزي حالياً). السيد العقاب حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة البحرين وهو كذلك حاصل على شهادات احترافية كمحاسب قانوني معتمد ومحاسب إدارة عالمي معتمد، ومحاسب إسلامي معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF). وقد تم منح السيد العقاب جائزة من قبل جوائز الخدمات المصرفية للأفراد IRBA كأفضل رئيس تنفيذي لعام 2021م وشخصية العام لعام 2022م.
2 شاهر عيد عبد الرحيم سليمان	خبير مصرفي ومالي، ذو خبرة قيادية واسعة لأكثر من 30 عاماً مع سجل بالإنجازات المتعلقة برفع كفاءة الشركات التي عمل فيها من خلال تطبيق استراتيجيات مختلفة ضمن إطار حوكمة وإدارة مخاطر يساعد على نمو متوازن للأعمال. التنوع في الخبرات القيادية جاء من خلال العمل في البنك المركزي الأردني، العضوية في مجالس إدارة أكثر من مؤسسة وبقطاعات اقتصادية مختلفة، إلى جانب إدارة التدقيق وإدارة المخاطر والامتثال والمشاركة كعضو في اللجان المختلفة للإدارة التنفيذية.

3	يزيد شمس الدين الخالدي	خبرة عملية تقارب ٣٢ عاماً في مجالات الإدارة المالية وتدقيق الحسابات والاستشارات المالية في عدة مجالات متنوعة منها المصارف التجارية ومؤسسات التمويل الإسلامية والتأمين وإعادة التأمين وصناديق الاستثمار وتطوير العقارات. شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وشركة الكسبح للصناعات الغذائية ويشغل حالياً عضوية مجالس إدارة لعدة شركات مساهمة عامة وخاصة منها سوليدرتي الأولى للتأمين والنموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر وشركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير. يحمل السيد يزيد الخالدي الشهادة الجامعية الأولى في تخصص الاقتصاد والتحليل الإحصائي وإدارة الأعمال وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص التمويل MBA Finance ويحمل أيضاً شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية IFC.
4	محمد لبيب الإخوان	من رجال الأعمال والصناعيين المعروفين . يشغل عدة مناصب أهمها: رئيس مجلس إدارة وشريك ومؤسس في مجموعة من الشركات الصناعية والتجارية في سوريا تعنى في الشأن الاقتصادي في مجال التجارة والصناعة والسياحة منذ عام 1987 ولغاية تاريخه . شريك ومؤسس في شركة المتين الدولية الصناعية في السعودية وشركة الإخلاص الصناعية في مصر وشركة ترانس أميسا التجارية في لبنان . أمين سر غرفة صناعة حمص منذ عام 2005 ولغاية 2009، ورئيس غرفة صناعة حمص منذ عام 2009 ولغاية تاريخه . نائب رئيس اتحاد غرف الصناعة السورية منذ عام 2009 وحتى تاريخه . شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة الغاردينيا (شركة استثمارات سياحية) منذ عام 2009 وحتى تاريخه. عضو مجلس إدارة مدينة حسياء الصناعية من عام 2009 حتى تاريخه. عضو سابق في مجلس أمناء جامعة الشام الخاصة من عام 2011 ولغاية عام 2021. عضو في مجلس أمناء جامعة الحواش الخاصة من عام 2022 . عضو في جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية (SBC) من عام 2007 ولغاية تاريخه . عضو في مجلس إدارة مركز الأعمال والمؤسسات السوري (SEBC) منذ عام 2011 ولغاية تاريخه. عضو في مجلس إدارة مجلس الأعمال السوري الصيني لغاية تاريخه. عضو في المجلس الاستشاري في وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية . عضو في المجلس الاستشاري في وزارة الصناعة . عضو في المجلس الاستشاري في محافظة حمص.
5	أمير عصاصة	اقتصادي وإداري، تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا في شركات عربية وأجنبية، تشمل خبرته مجالات الاستثمار في الشركات الصناعية، التجارية، والخدمية إضافة لمجال الأبحاث والتسويق. الممثل الإقليمي لمجموعة دلة البركة في سورية، عضو مجلس إدارة العديد من الشركات التابعة للمجموعة، عضو غرفة التجارة والصناعة العربية الألمانية.

6	محمد عماد المولوي	رجل أعمال سوري يشغل منصب الرئيس التنفيذي لـ مجموعة مولوي للصناعة والتجارة والاستثمار، لديه خبرة عملية تجاوزت (٣٣) عاماً في الإدارة التنفيذية وتطوير الشركات، شارك في مجلس إدارة بنك البركة سورية لعدة دورات سابقة، يحمل إجازة جامعية من كلية الاقتصاد وهو عضو في نقابة المهن المالية والمحاسبية وعضو في جمعية إدارة الموارد البشرية وعضو في عدد من الغرف التجارية والصناعية السورية والعربية.
7	باسم التاجي	خبرة تمتد لفترة (41) عاماً في الإدارة المالية والاستثمار والتحليل والمراجعة والمخاطر وهيكلية الشركات والاستحواذ والاندماج والتقييم ودراسات الجدوى الاقتصادية والحوكمة والالتزام، يشغل حالياً منصب مستشار مالي واقتصادي في شركة دلة البركة.
8	حسان سكر	صناعي ورجل أعمال سوري، يحمل ماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة بيردو الأمريكية، قام بإدارة العديد من المنشآت الصناعية والتجارية والخدمية. مؤسس مالك لشركة سكر للصناعات الكيماوية، مؤسس مالك ومدير تنفيذي لشركة سكر للصناعات الالكترونية، مؤسس مالك ومدير تنفيذي لشركة AHC لمنتجات العناية الصحية، مدير عام لمجمع شركات سكر.
9	إحسان الشواف	رجل أعمال وصناعي، شريك ومؤسس في عدة مجالات: شريك ومؤسس ونائب الشؤون الإدارية في مجموعة الشواف للصناعة والتجارة المحدودة المسؤولة. شريك في شركة بلانكو لصناعة المنظفات - المملكة الأردنية الهاشمية. شريك في شركة بلانكو كيمياء للاستثمار والصناعة والتجارة الداخلية والخارجية أوروبا. ممثل إدارة الجودة 9001 مجموعة الشواف للصناعة والتجارة سوريا. مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة الشواف للمقاولات - البحرين. عضو في اتحاد المصدرين العرب حتى الآن. عضو مجلس رجال الأعمال السوري الإماراتي في عام 2008 لعدة أعوام.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
23%	138,000,000 "مجموعة البركة المصرفية"	23%	138,000,000 "مجموعة البركة المصرفية"	الأستاذ محمد عبد الله العقاب	1
				الأستاذ شاهر عبيد عبد الرحيم سليمان	2
				الأستاذ يزيد شمس الدين الخالدي	3
1%	6,000,000	1%	6,000,000	الأستاذ محمد لبيب عبد المتين الأخوان	4
2%	12,000,000	2%	12,000,000	الأستاذ امير منير عصاصة	5
0.5%	3,000,000	0.5%	3,000,000	الأستاذ محمد عماد عبد العزيز المولوي	6
2%	12,000,000	2%	12,000,000	الأستاذ باسم محمد ماجد التاجي	7
1.5%	9,001,108	1.5%	9,001,108	الأستاذ حسان رياض سكر	8
0.5%	3,006,000	0.5%	3,006,000	الأستاذ إحسان عبد السلام الشواف	9

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
النسبة لا تقل عن 0.5% من رأسمال الشركة	النسبة لا تقل عن 0.5% من رأسمال الشركة	النسبة لا تقل عن 1% من رأسمال الشركة	ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 2022/07/04

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	2023/02/27	1
لا يوجد	9	2023/05/30	2
لا يوجد	9	2023/07/10	3
لا يوجد	9	2023/08/27	4
لا يوجد	9	2023/10/30	5
لا يوجد	9	2023/12/21	6

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
الموافقة على توزيع أرباح أسهم منحة قدرها 30 مليار ليرة ما نسبته 100% من رأس مال البنك الحالي بواقع سهم لكل سهم. وتفويض مجلس الإدارة بأخذ الموافقات والإجراءات اللازمة لزيادة رأس مال البنك.	2023/05/30	1

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 الأستاذ حمد عبد الله العقاب	6	\$3,000	\$18,000
2 الأستاذ شاهر عيد عبد الرحيم سليمان	6	\$3,000	\$18,000
3 الأستاذ يزيد شمس الدين الخالدي	6	\$3,000	\$18,000
4 الأستاذ حسان سكر	6	25,123,500 ل.س	150,741,000 ل.س
5 الأستاذ باسم التاجي	6	25,123,500 ل.س	150,741,000 ل.س
6 الأستاذ احسان الشواف	6	25,123,500 ل.س	150,741,000 ل.س
7 الأستاذ لبيب الإخوان	6	25,123,500 ل.س	150,741,000 ل.س
8 الأستاذ امير عصاصة	6	25,123,500 ل.س	150,741,000 ل.س
9 الأستاذ محمد عماد مولوي	6	25,123,500 ل.س	150,741,000 ل.س
المجموع			1,356,669,000 ل.س

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

العام السابق لعام التقرير	عام التقرير
مجموع المكافآت	النسبة من صافي الربح
1,306,400,000	%2.94
	لم تعتمد بعد
	-

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
الأستاذ حمد عبد الله العقاب	إقامة	57,789,808 ل.س
الأستاذ شاهر عيد عبد الرحيم سليمان	إقامة	4,246,484 ل.س
الأستاذ يزيد شمس الدين الخالدي	إقامة	4,246,484 ل.س
مصاريف سفر بعض اعضاء مجلس الإدارة		141,149,509 ل.س
المجموع		207,432,285 ل.س

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

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

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

اسم العضو	اسم اللجنة المزايا			اسم اللجنة التنفيذية			اسم اللجنة المخاطر		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 الأستاذ حمد عبد الله العقاب	2	\$2,000	\$4,000	5	\$2,000	\$10,000	-	-	-
2 الأستاذ شاهر عبيد عبد الرحيم سليمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 الأستاذ يزيد شمس الدين الخالدي	2	\$2,000	\$4,000	-	-	-	4	\$2,000	\$8,000
4 الأستاذ حسان سكر	2	ل.س 17,084,000	ل.س 34,168,000	-	-	-	-	-	-
5 الأستاذ باسم التاجي	-	-	-	-	-	-	4	ل.س 17,586,500	ل.س 70,346,000
6 الأستاذ احسان الشواف	-	-	-	-	-	-	4	ل.س 17,586,500	ل.س 70,346,000
7 الأستاذ لبيب الإخوان	2	ل.س 17,084,000	ل.س 34,168,000	5	ل.س 17,486,000	ل.س 87,430,000	-	-	-
8 الأستاذ امير عصاصة	-	-	-	5	ل.س 17,486,000	ل.س 87,430,000	4	ل.س 17,586,500	ل.س 70,346,000
9 الأستاذ محمد عماد مولوي	2	ل.س 17,084,000	ل.س 34,168,000	5	ل.س 17,486,000	ل.س 87,430,000	-	-	-
	المجموع	ل.س 170,840,000	ل.س 349,720,000	المجموع	ل.س 281,384,000	ل.س 581,904,000	المجموع	ل.س 121,759,000	ل.س 243,518,000

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

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁶

اسم العضو	اسم اللجنة التدقيق			اسم اللجنة العقارية			لجنة المسؤولية الاجتماعية		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 الأستاذ حمد عبد الله العقاب	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 الأستاذ شاهر عيد عبد الرحيم سليمان	4	\$2,000	\$8,000	-	-	-	1	\$2,000	\$2,000
3 الأستاذ يزيد شمس الدين الخالدي	3	-	-	-	-	-	-	-	-
4 الأستاذ حسان سكر	-	-	-	-	-	-	1	ل.س 25,124,000	ل.س 25,124,000
5 الأستاذ باسم التاجي	-	-	-	-	-	-	1	ل.س 25,124,000	ل.س 25,124,000
6 الأستاذ احسان الشواف	4	ل.س 17,586,500	ل.س 70,346,000	-	-	-	-	-	-
7 الأستاذ لبيب الإخوان	3	-	-	1	ل.س 25,124,000	ل.س 25,124,000	-	-	-
8 الأستاذ امير عصاصة	-	-	-	1	ل.س 25,124,000	ل.س 25,124,000	-	-	-
9 الأستاذ محمد عماد مولوي	4	ل.س 17,586,500	ل.س 70,346,000	-	-	-	-	-	-
	3	-	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	ل.س 211,038,000	ل.س 211,038,000	المجموع	ل.س 50,248,000	ل.س 50,248,000	المجموع	ل.س 75,372,000	ل.س 75,372,000

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

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 ⁷	قيمة التعامل
شركة مسكر	السيد حسان مسكر شريك في الشركة	تقديم مواد وخدمات إلكترونية	291,666,667
شركة المتين	السيد محمد لبيب الأخوان شريك في الشركة	تمويلات تجارية	6,336,988,400

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	

7 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 الآتي⁸

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
اللجنة التنفيذية	ثلاث سنوات	تقوم بمراجعة وقياس ومتابعة تنفيذ خطة عمل البنك والتوصية بالموافقة للمجلس والموافقة على عمليات التمويل والتسهيلات المصرفية والاستثمار في إطار الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة، ويتضمن ذلك إعداد مشاريع سياسات العمل في المصرف والإشراف على ميزانياته وذلك حسيما يكون ضروريا لضمان حسن سير الإدارة ولتقديم الدعم والمرونة اللازمة لتمكين إدارة المصرف التنفيذية وأجهزتها من أداء الأعمال الموكلة إليها بشكل فعال	تتكون اللجنة التنفيذية للمجلس من عدد لا يتجاوز خمسة أعضاء من المجلس ومن غيرهم و ينتخب المجلس رئيساً للجنة التنفيذية من أعضائها ونائباً له ويحل نائب الرئيس محل الرئيس في حال غيابه.	التوصية و/ أو الموافقة على عمليات التمويل والتسهيلات المصرفية والاستثمار أو التوصية بشأنها للمجلس في نطاق الصلاحيات والسلطات المخولة لها أو الموكلة إليها من المجلس. الإشراف على وضع وإدارة ومراجعة فعالية سياسات العمل بالبنك والتقارير والمعلومات الأخرى التي تعتبرها مناسبة والتأكد من التزامها بالسياسات الائتمانية للبنك من خلال مراجعة هذه السياسات والتقارير والمعلومات كلما دعت الحاجة لذلك. التوصية للمجلس للدخول في أي شراكة أو شركة. التوصية للمجلس بشأن الموازنة التقديرية السنوية للبنك. التوصية للمجلس بشأن زيادة أو تخفيض رأس المال. التوصية للمجلس فيما يتعلق بعمليات الاندماج أو إعادة الهيكلة للبنك. التوصية للمجلس بالإعلان عن توزيع أرباح و/أو أسهم مجانية للمساهمين بالبنك. التوصية للمجلس بشأن أية تعديلات مقترحة على عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.	أربع اجتماعات كحد أدنى سنويا

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

الموافقة على صلاحيات التمويل ومنح التسهيلات المصرفية والاستثمار ومستويات الصلاحيات للمستويات الأدنى حسب السلطات المخولة لها.

التوصية للمجلس حول سياسات مخاطر الائتمان.

تقييم المراجعة السنوية لعمليات التمويل والاستثمار التي تتجاوز مستوياتها لجنة الائتمان .

مراجعة وتقييم كفاية سياسة المخصصات والمخصصات الموضوعة لمواجهة خسائر التمويل والاستثمار.

مراجعة أوضاع المدينين المتعثرين الذين يتجاوزون عدداً محدداً من الأيام " يتم تحديده من قبل اللجنة " .

مراقبة عمليات استرداد التمويل والتقدم الذي يتم إحرازه في جميع الحالات التي يتم إحالتها لاتخاذ الإجراء القانوني، بما في ذلك التسهيلات التي تتطلب اهتماماً وإشرافاً إضافياً، مراقبة المخاطر الكبيرة وأخطار التمويل للأطراف ذات العلاقة.

تحليل جميع المخاطر لتمويل الأطراف ذات العلاقة ، بما في ذلك مخاطر التركيز الائتماني والحدود الخاصة بكل طرف تعامل بالإشارة إلى الخطر الإجمالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أنواع المخاطر بما في ذلك البنود خارج الميزانية العمومية .

تحليل جميع المخاطر لتمويل الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك مخاطر التركيز، والحدود الخاصة بكل طرف تعامل بالإشارة إلى الخطر الإجمالي، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك البنود خارج الميزانية العمومية.

مراقبة العمليات الإجمالية للرقابة وتحديث سقف التمويل والاستثمار في البنك مع الأخذ بالحسبان التقييم الكمي والكيفي لملاءة المدينين .

التأكد من الالتزام بالحدود الرقابية للائتمان .

تقديم المشورة فيما يتعلق بالقطاعات المحددة والأماكن الجغرافية والعملاء والتصرف بشكل عام كنصائح وموجه للإدارة التنفيذية.

التوصية بأي تغيير هام أو خروج على السياسات والإجراءات التمويلية أو الاستثمارية التي يتبعها البنك .

المراجعة والتوصية للمجلس بأي تغيير هام في الإستراتيجية والتسويق وخطط الأعمال والميزانيات فيما يتعلق بأنشطة التمويل والاستثمار في البنك .

مراجعة الاختصاصات والصلاحيات المخولة لها من المجلس

لجنة المزايا
والترشيحات
والحوكمة
وشؤون
أعضاء
مجلس
الإدارة

ثلاث
سنوات

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، تقييم فعالية المجلس ككل وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس بشكل مستقل، تقييم فعالية هيئة الرقابة الشرعية ككل وفعالية كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، تقييم أداء المديرين التنفيذيين، ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء المجلس والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك وضع سياسات مكافآت وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية بما يتناسب ومهامهم ومسؤولياتهم، وضع إطار ودليل الحوكمة مراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة

يجب أن تتكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. يترأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة وتضم في عضويتها أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين. يجب على أعضاء اللجنة فهم أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ذات العلاقة وتطبيقاتها على المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف، ويجب أن يكون لديهم إلمام بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتلك الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية، ويفضل أن يكون أحد أعضاء اللجنة من ذوي المؤهلات العلمية و/أو

وضع معايير و شروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق المجلس على المعايير والشروط الموضوعية. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية المجلس ولجان المجلس وهيئة الرقابة الشرعية ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، أخذاً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأييدهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة). وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم البنك وتعقيد عملياته. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية المجلس ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق المجلس على معايير التقييم. التأكد من حصول أعضاء المجلس على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال. التوصية للمجلس بإلغاء تعيين أو عزل أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية المجلس والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من

اجتماعين كحد
أدنى خلال العام

الخبرة العملية في مجال
الرقابة الشرعية، من غير
أعضاء هيئة الرقابة
الشرعية للبنك وللجنة
الاستعانة بخبرات شرعية
خارجية بعد موافقة مجلس
الإدارة

قبل المجلس وتراجع سنويا من قبل اللجنة. ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع
المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير
مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده
سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق
الحدود المقبولة.
اقترح مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للمجلس للمصادقة عليها، وعلى اللجنة
القيام بهذه المهمة قبل تقديم طلب للحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف على
مكافآت و تعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية
وعدالة و وضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب
وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في
البنك والاحتفاظ بهم.
الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
التركيز على خصوصية العمل المصرفي الإسلامي وحماية مصالح أصحاب حسابات
الاستثمار التي تنص عليها العقود الموقعة معهم.
تزويد المجلس، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم
التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
التأكد من الإفصاح الملائم لأصحاب حسابات الاستثمار في الوقت المناسب وبالطريقة
الملائمة، وكذلك التأكد من سلامة تنفيذ عقود الاستثمار.
التأكد من اعتماد وتطبيق إستراتيجية استثمار سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد
المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار بناء على توصية لجنة ALCO.
مراقبة استخدام احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وتقديم
التوصيات المناسبة للمجلس حول كيفية الاستخدام مع مراعاة قرارات مجلس النقد
والتسليف بهذا الخصوص بناء على توصية لجنة ALCO

4 اجتماعات كحد ادنى خلال العام	مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل المجلس. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر. ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر. مراجعة سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها وإبداء الرأي للمجلس حولها. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها. بما أن البنك يستخدم الصيغ القائمة على المشاركة والمضاربة، تمتد مسؤولية اللجنة لتشمل ضمان وجود عملية مراجعة دورية لأداء هذه الأصول، وضع استراتيجيات تخرج لهذه العمليات، وإحاطة المجلس بصورة منتظمة بأي تقدم جوهري في هذه العمليات	تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها	لجنة المخاطر ثلاث سنوات	
4 اجتماعات كحد ادنى خلال العام	مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على المجلس، والتوصية بشأنها للمجلس، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على: أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي	يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء. و على أن لا تضم رئيس المجلس. يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.	تهدف هذه اللجنة إلى 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.	لجنة التدقيق ثلاث سنوات	

	ج -مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. د -مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي. هـ- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه. يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى التوصية إلى المجلس بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته ، وتقييم أدائه موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي، و مراجعة خطاب التعيين وقبوله، و إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي، و مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة، كما يمكن للجنة دعوة مدير التدقيق الشرعي الداخلي و/أو طلب الاجتماع بالهيئة الشرعية أو أحد أعضائها. الاطلاع على التقارير المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها و تقوم اللجنة بالاتصال والتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية ولجنة الحوكمة للتأكد من أنه يتم إعداد التقارير عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في الوقت المناسب وبالشكل الكافي. تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وإحاطة المجلس بها. تقوم اللجنة بالتأكد من الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي، والتأكد من مدى الالتزام بمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، التي يتم اعتمادها من قبل مجلس النقد والتسليف.	يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. يجب على أعضاء اللجنة فهم أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ذات العلاقة وتطبيقاتها على المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، ويجب أن يكون لديهم إلمام بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويفضل أن يكون أحد أعضاء اللجنة من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في مجال الرقابة الشرعية، من غير أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ، وللجنة الاستعانة بخبرات شرعية خارجية بعد موافقة المجلس. يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، وللجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة المجلس على ذلك.		
--	---	--	--	--

			تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي وهيئة الرقابة الشرعية مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي والمدقق الشرعي الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والمدقق الشرعي الداخلي والمدقق الخارجي وهيئة الرقابة الشرعية طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك. ترفع اللجنة لهيئة الرقابة الشرعية الملاحظات الشرعية للتدقيق الشرعي الداخلي التي لا تستطيع البت بها ومتابعتها بسبب حداثة موضوع هذه الملاحظات وعدم وجود رأي سابق للهيئة الشرعية في موضوعها. تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي ومدى إسهامها في ضمان الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية) وتحديد الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية)، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الشرعي الداخلي، و الاطلاع على التقارير المعدة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها، وتسهيل مهمة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، ومراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الشرعي الداخلي. مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الشرعي الخارجي) هيئة الرقابة الشرعية)، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، تسهيل مهمة هيئة الرقابة الشرعية، وا لتوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد تعويضاتهم وتقييم أدائهم، و مراجعة خطاب التعيين وقبوله، و إقرار إمكانية تقديم هيئة الرقابة الشرعية لخدمات أخرى غير تلك المتعلقة بوظيفة الفتوى والتدقيق الشرعي، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للهيئة. الاطلاع على التقارير المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها		
لجنة المسؤولية الاجتماعية	ثلاث سنوات	الاطلاع على الخطة السنوية لبرنامج المسؤولية الاجتماعية لبنك البركة سورية والمرفوعة من قبل لجنة الإدارة التنفيذية لبرنامج المسؤولية الاجتماعية للبنك واعتمادها بالإضافة لمتابعة تقارير انجاز الخطة بشكل ربعي	-أن يكون عدد أعضاء اللجنة ثلاثة أعضاء -أن يكون جميع أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة	-الإدارة والإشراف على تنفيذ برنامج البركة للمسؤولية الاجتماعية وفق لوائح توجيهات مجلس الإدارة -مساعدة مجلس الإدارة في القيام بواجباته للمتابعة وتقييم عمل اللجنة من خلال التقارير الدورية ومحاضر اجتماعات اللجنة -ضمان أن يستمر برنامج البركة للمسؤولية الاجتماعية برنامجاً رائداً في قطاع العمل المصرفي والتمويل الإسلامي	اجتماع واحد سنوياً كحد أدنى

				-أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	-تقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة بخصوص تنفيذ برنامج البركة للمسؤولية الاجتماعية واعتماد الموازنة المتعلقة به -تسهيل وتعزيز الاتصالات مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	
لجنة العقارات	ثلاث سنوات	تهدف هذه اللجنة في عملها إلى اتخاذ القرارات التي تخص المحفظة العقارية المملوكة من البنك والتي تشمل مقرات الإدارة والفروع ومراكز العمل وتحديد السبل المثللى لاستثمار هذه العقارات بما يحقق المنفعة الأفضل لأصحاب المصلحة.	لا يوجد	التوصية للمجلس بشأن شراء الأراضي والعقارات أو الاستئجار التوصية للمجلس بعمليات البناء والإكساء وتجديد الديكورات. التوصية للمجلس بشراء التجهيزات الحديثة أو إضافة تجهيزات جديدة.	اجتماع واحد سنوياً كحد أدنى	

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁹

لجنة تنفيذية

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
حمد عبد الله العقاب	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	04/07/2022	
محمد لبيب الإخوان	نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	04/07/2022	
أمير عصاصة	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
محمد عماد مولوي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
محمد عبد الله العقاب	محمد لبيب الإخوان	أمير عصاصة	محمد عماد المولوي	
✓	✓	✓	✓	2023/02/26
✓	✓	✓	✓	2023/07/09
✓	✓	✓	✓	2023/08/27
✓	✓	✓	✓	2023/10/29
✓	✓	✓	✓	2023/12/20

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

لجنة المزايا والترشيحات والحوكمة وشؤون أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
حمد عبد الله العقاب	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	04/07/2022	
محمد لبيب الإخوان	نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	04/07/2022	
حسان سكر	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
يزيد شمس الدين الخالدي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
محمد عماد مولوي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	

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

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
حمد عبد الله العقاب	محمد لبيب الإخوان	حسان سكر	يزيد شمس الدين الخالدي	محمد عماد المولوي	
✓	✓	✓	✓	✓	2023/02/27
✓	✓	✓	✓	✓	2023/12/21

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
إحسان الشواف	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
باسم التاجي	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
يزيد شمس الدين الخالدي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
أمير عصابة	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
إحسان الشواف	باسم التاجي	يزيد شمس الدين الخالدي	أمير عصابة	
✓	✓	✓	✓	2023/02/26
✓	✓	✓	✓	2023/07/09
✓	✓	✓	✓	2023/10/29
✓	✓	✓	✓	2023/12/20

لجنة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد عماد مولوي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
إحسان الشواف	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
شاهر عيد عبد الحليم سليمان	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	محمد عماد مولوي	إحسان الشواف	شاهر عيد عبد الحليم سليمان
2023/02/26	✓	✓	✓
2023/03/26	✓	✓	✓
2023/06/11	✓	✓	✓
2023/07/09	✓	✓	✓
2023/08/06	✓	✓	✓
2023/10/29	✓	✓	✓
2023/12/20	✓	✓	✓

لجنة المسؤولية الاجتماعية

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
حسان سكر	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
باسم التاجي	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	
شاهر عيد عبد الحليم سليمان	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
شاهر عيد عبد الحليم سليمان	باسم التاجي	حسان سكر	
✓	✓	✓	2023/12/21

لجنة العقارات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد لبيب الإخوان	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	04/07/2022	
أمير عصاصة	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	04/07/2022	

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

حضور أعضاء اللجنة		تاريخ الاجتماع
أمير عصاصة	محمد لبيب الإخوان	
✓	✓	2023/11/14

إضافة لما سبق :

بالنسبة للجنة التدقيق

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

تاريخ الاجتماع	موضوع الاجتماع
2023/02/26	اجتماع لجنة التدقيق رقم 1 / 2023
2023/03/26	اجتماع لجنة التدقيق رقم 2 / 2023 تم الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي
2023/06/11	اجتماع لجنة التدقيق رقم 3 / 2023 تم الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي
2023/07/09	اجتماع لجنة التدقيق رقم 4 / 2023
2023/08/06	اجتماع لجنة التدقيق رقم 5 / 2023 تم الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي
2023/10/29	اجتماع لجنة التدقيق رقم 6 / 2023 تم الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي
2023/12/20	اجتماع لجنة التدقيق رقم 7 / 2023

بالنسبة للجنة المكافآت

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

نعم.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

محمد عبد الله حلي

المدير التنفيذي / المدير العام

مصرفي سوري حاصل على العديد من الشهادات الأكاديمية والمهنية في مجال التمويل والمصارف، زميل وعضو في جمعيات مهنية في مجال المحاسبة والبنوك. تبوأ مهام كبرى في مصارف دولة الإمارات العربية والمصارف الخاصة بالجمهورية العربية السورية، وساهم في تأسيس شركات مساهمة عامة أدرجت أسهمها في أسواق المال العربية وتأسيس مصارف في دول عربية وآسيوية. وحقق إنجازات مهمة في تطوير المؤسسات التي عمل بها وحصل على جوائز متعددة، لديه خبرة مصرفية تربو عن سبعة وعشرين عامًا بدأها بالبنوك التقليدية لينتقل بعدها للعمل في أول بنك إسلامي بالعالم قبل عودته للوطن - سورية، بأشر عمله في بنك البركة سوريه في عام 2010.

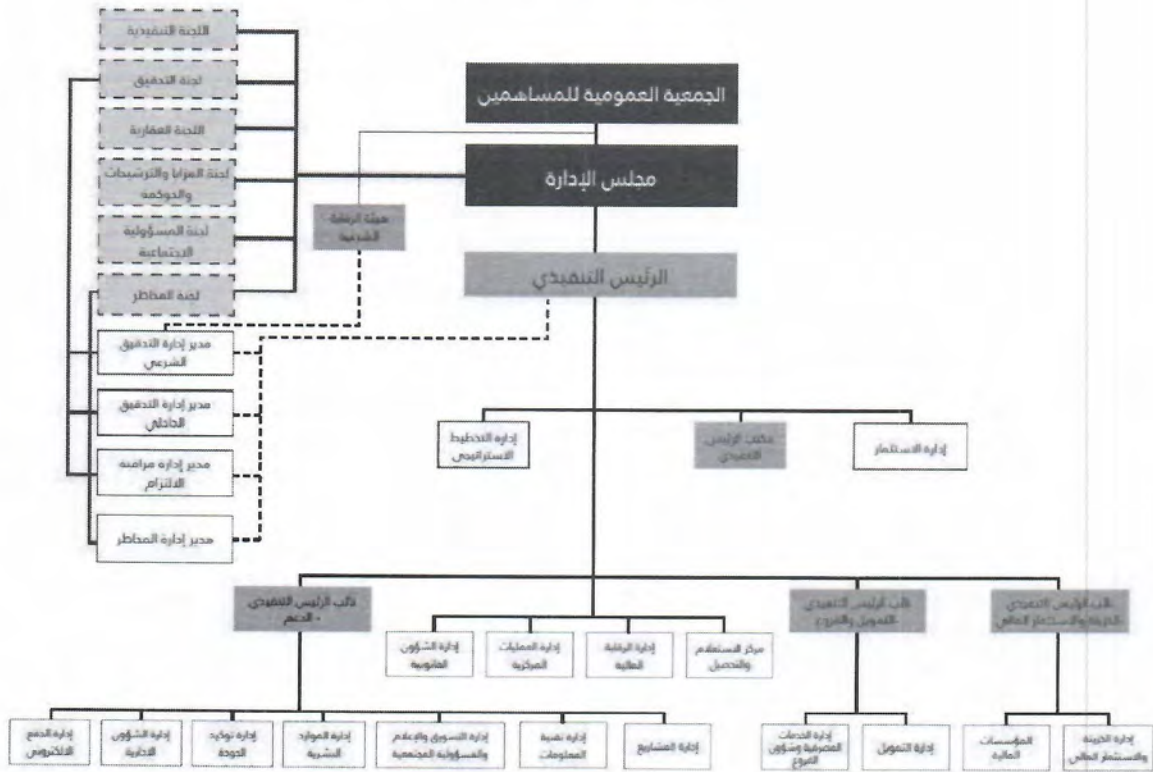
ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
86,940	% 0.01

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
19	1,330,020,929	9,878,245,886	1,671,569,302

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر¹⁰

التدقيق الداخلي

مدير / رئيس الوحدة

رامي الشعال

مسئول القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي

الموقع حسب الهيكل التنظيمي: خط مستمر إلى لجنة التدقيق / خط متقطع إلى الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين

4

المهام

تنفيذ مهام التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق المعتمدة من قبل لجنة التدقيق، والتي يتم من خلال تنفيذ مهامها تقييم مدى كفاية وفعالية بيئة الضبط الداخلي في البنك وأنظمة الضبط الداخلي المطبقة

10 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 / إدارة المخاطر

عبد الرؤوف زياده

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر - خط مستمر مع لجنة المخاطر - خط متقطع مع الرئيس التنفيذي

عدد الموظفين

6

المهام

إدارة المخاطر بتحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المصارف من خلال تحديد احتمالية حدوث الخطر وتوقيت الخطر وتقييمها وترتيبها وفق الأولويات لتسليط الضوء على المخاطر العالية وتوجيه الاهتمام نحو معالجتها وإنشاء إجراءات للوقاية من المخاطر.

يقوم البنك من خلال السياسات والإجراءات المرتبطة والتي تخضع للمراجعة الدورية وبما يتوافق مع المعايير الدولية بوضع الأسس والتوجهات العامة للمنح بالإضافة إلى قطاعاته الاقتصادية والجغرافية المستهدفة عن طريق استخدام أحدث المنهجيات المستخدمة عالمياً للتنبؤ بكافة المخاطر والتحوط تجاهها والإبقاء عليها ضمن الحدود الدنيا المقبولة للمخاطر.

يراعي البنك تعليمات مصرف سورية المركزي والمعايير المحاسبية الدولية من خلال اعداد التقارير الخاصة بالمخاطر وتشكيل المخصصات اللازمة لمواجهة هذه المخاطر وتتبع تطور المحفظة ومتابعة جودتها.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
السيد اسعد شرباتي
أتعاب التدقيق ¹¹
7,000,000 سبعة ملايين ليرة سورية فقط لا غير
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹²
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
لا يوجد			

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

لا يوجد

11 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

12 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		
الأستاذ حمد العقاب			رئيس مجلس الإدارة		
الأستاذ محمد عبد الله حلي			الرئيس التنفيذي		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية					
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					
لا يوجد					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹³

غير عادية	5/31/2023
القرارات ¹⁴	
رقم القرار	مضمون القرار
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية لعام 2023 وتقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدقق الحسابات والميزانية الختامية الموقوفة بتاريخ 2022/12/31
2	الموافقة على بدلات حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 792,620,779 ليرة سورية
3	الموافقة على تكوين الاحتياطات القانوني بمبلغ 3,750,000,000 ليرة سورية والاحتياطي الخاص بمبلغ 4,408,115,717 ليرة سورية
4	الموافقة على مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,306,000,000 ليرة سورية
5	- الموافقة على توزيع أرباح أسهم منحة قدرها 30 مليار ليرة ما نسبته 100% من رأس مال البنك الحالي بواقع سهم لكل سهم. - تفويض مجلس الإدارة بأخذ الموافقات والإجراءات اللازمة لزيادة رأس مال البنك.
6	إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.
7	انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية شريطة الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.
8	انتخاب مدقق الحسابات السيد أسعد شرباتي لتدقيق القوائم المالية عن العام 2023.

¹³ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁴ 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



الأحداث الجوهرية و الإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/03/22	نفي اخبار صحة الموافقة على توزيع أسهم منحة بنسبة 100% قبل تاريخ اجتماع مجلس الإدارة في تاريخ المذكور في الكتاب المزور المنشور	نعم	2023/03/22
2	2023/05/03	توزيع أسهم منحة مجانية بنسبة 100%	نعم	2023/05/04
3	2023/09/17	افتتاح فرع جديد في دمشق منطقة القصاع -شارع حلب	نعم	2023/09/11
4	22/11/2023	حصول بنك البركة على تصنيف ائتماني BBB من الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف	نعم	2023/11/22

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

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

المساهمة	القيمة
رعاية ودعم المشاريع الريادية والتّنموية والتّعليمية والاجتماعية	1,460,507,240 ل. س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
7372	47	7325	عدد المساهمين
%100	%44.18	%55.82	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
7372	-	11	7361	عدد المساهمين
%100	-	%48.02	%51.98	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	مجموعة البركة المصرفية	23%
2	نور محمد شاهر المهايني	5%
3	الشركة الكويتية السورية القابضة	5%
4	مصرف الامارات الاسلامي	10%
	المجموع	43%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	2984	11,435,688	1.9%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	3957	107,609,039	17.9%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	249	16,762,900	2.8%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	130	25,812,625	4.3%
5	من 500,000 و أكثر	52	438,379,748	73.1%
	المجموع	7372	600,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	3,684.06	5.80%	2,069,264	7,703,723,261	1,556
شباط	3,603.21	(2.19) %	702,306	2,608,114,825	1,031
آذار	3,220.44	(10.62) %	740,196	2,542,019,378	1,159
نيسان	3,289.71	2.15%	445,972	1,454,132,277	607
أيار	4,746.84	44.29%	1,011,156	4,133,618,171	1,802
حزيران	4,828.90	1.73%	852,999	4,024,624,511	1,292
تموز	5,248.03	8.68%	460,458	2,222,593,396	1,170
آب	7,708.36	46.88%	924,208	6,912,163,240	1,787
أيلول	4,279.83	(44.48) %	935,698	6,349,484,184	1,777
تشرين الأول	3,505.26	(18.10) %	750,243	2,732,314,583	1,457
تشرين الثاني	2,926.92	(16.50) %	877,804	2,699,972,940	1,353
كانون الأول	3,283.37	12.18%	1,170,768	3,432,649,371	1,253
المجموع			10,941,072	46,815,410,137	16,244

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019		عام 2018	
30,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000	10,000,000,000		5,000,000,000	رأس المال المدفوع
15,000,000,000	-	5,000,000,000	5,000,000,000	250,000,000	500,000,000	قيمة الأرباح الموزعة
100%	-	50%	100%	5%	10%	نسبة التوزيع
توزيع أسهم منحة	لا يوجد توزيع أرباح عينية او نقدية	توزيع أسهم منحة	توزيع أسهم منحة	توزيعات نقدية	توزيعات نقدية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)



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

قسم مختص في الشركة

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

قسم شؤون المساهمين ضمن إدارة الشؤون القانونية ويتبع مباشرة للرئيس التنفيذي

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

✓ آدم محمد عساف

✓ 011-9525

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

✓ line: 011-9525

✓ Email: info@albarakasvna.com

اسم وتوقيع المدير العام



اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

صلاح فضل أيوبي
المدير المالي
Ayoubi



اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

