



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

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

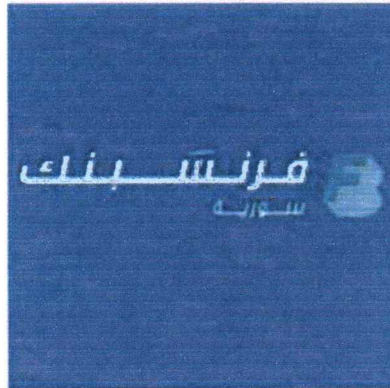
تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

فرنسبنك- سورية

شعار الشركة



07

فرنسبنك
سورية ش.م.ع

X

معلومات عامة حول الشركة

فرنسبنك- سورية	
ياشر المصرف أعماله عام 2009 كشركة سورية مساهمة مسجلة أصولاً في السجلات التجارية والمصرفية، ويقوم بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبورمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغساني)، وحلب (العزينة، الملك فيصل)، طرطوس (شارع الثورة)، واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي)، وريف دمشق (جرمانا). إضافة إلى فروع متوي افتتاحها خلال الفترة المقبلة في كل من حماة وحمص.	
رأس المال المصرح به	5,250,000,000 ل.س
رأس المال المدفوع	5,250,000,000 ل.س
عدد الأسهم	52,500,000 سهم
عدد المساهمين	907
عدد الموظفين	176
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	www.fransabank.sy

فرنسبنك
سورية

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب		طبيعة العلاقة			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				
سورية	2023-07-26	2008	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	رئيس	أحمد الشهابي	1
سورية	2023-07-26	2013	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس	ثائر اللحام	2
سورية	2023-07-26	2008	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	علي مرعي	3
سورية	2023-07-26	2017	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	وائل حداد	4
سورية	2023-07-26	2016	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	وائل شامي	5
لبناني	2023-07-26	2017	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	أمين أبو مهيّا	6
لبناني	2023-07-26	2019	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	كاتيا ريشا داغر	7
سورية	-	2023-07-26	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	رياض عبد المسيح	8
سورية	-	2023-07-26	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	حازم تقي الدين	9
لبناني	-	2023-07-26	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	جمال قانصو الغوري	10

فرنسي
سورية شام

مجلس الإدارة

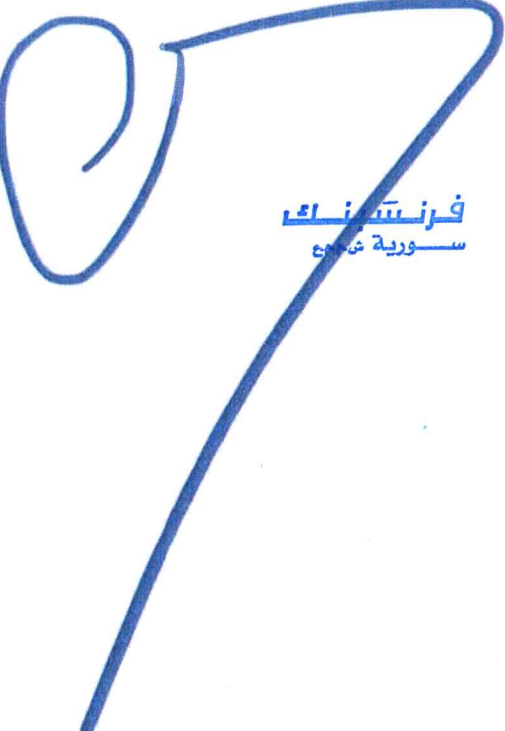
نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 السيد أحمد سعيد الشهابي	سوري، حائز على ماجستير في الهندسة الميكانيكية من جامعة شارل في براغ، قنصل عام فخري لجمهورية هنغاريا، عضو في غرفتي تجارة وصناعة حلب وعضو في غرف تجارية ومجالس رجال أعمال سورية عربية، سورية أوروبية، عربية أوروبية، عضو غرفة التجارة العربية الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية النمساوية ICC.
2 السيد ثائر دريد اللحام	سوري، حائز على ماجستير علوم اختصاص الهندسة الكهربائية والحاسوب عام 1987، وماجستير في الرياضيات عام 1986 وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية 1983 وجميعها من جامعة كنساس، الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع.
3 السيد علي وهيب مرعي	سوري، حائز على شهادة في إدارة الأعمال من جامعة الوداي الدولية - الجامعة السورية الألمانية. رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.
4 السيد وائل سليم شامي	سوري، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال، اختصاص التمويل والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريتس فودز للصناعات الغذائية.
5 السيد وائل هشام حداد	سوري، حائز على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة دمشق لعام 1981، يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم- فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.
6 السيد أمين جوزف أبو مهيّا	لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في زحلة من 1992 لغاية 2004.
7 السيدة كاتيا ريشا داغر	لبنانية، ماجستير في التسويق ESA BUSINESS SCHOOL، عملت سابقاً في بنك SGBL لبنان 1988 - 2008 حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ".
8 السيد جمال قانصوه الغوري	لبناني، حائز على إجازة في العلوم الاجتماعية من الجامعة اللبنانية ودبلوم محاسبة من الجامعة اليسوعية، يمتلك خبرة مصرفية تفوق 35 عام في القطاع المصرفي، تبوء منصب مدير فرع في فرنسبنك ش.م.ل منذ عام 1987، ثم التحق بفرنسبنك سورية عام 2009 حيث شغل منصب مدير شبكة الفروع حتى عام 2022، يمتلك السيد جمال قانصوه علم ودراية بكافة خصائص السوق المصرفية السورية، وله شهادات تدريبية عديدة في هذا المجال.
9 السيد رياض عبد المسيح	سوري، حائز على شهادة في الطب من كلية الطب البشري في جامعة دمشق، ولديه شهادة DIS من جامعة لويس باستور - ستراسبورغ - فرنسا، شغل السيد رياض مسؤولية الإدارة العليا في مستشفى القديس لويس (الفرنسي) في دمشق منذ العام 2018. وهو عضو فاعل في مجلس أمناء صندوق التعااضد والتنمية الذي يقدم المساعدات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة منذ العام 2020، وعضو في لجنة قاعات كنيسة الصليب المقدس منذ العام 2018. يتمتع الدكتور عبد المسيح بخبرة عملية في مجال الإدارة إضافة إلى سمعته الممتازة.

سوري، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأميركية إضافة إلى ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ROCHVILLE UNIVERSITY في الولايات المتحدة الأميركية وتبوء منصب مدير في مؤسسة RISK CONSULTANT المختصة في تمويل المشاريع الصناعية. يتبوء أيضاً منصب مدير عام في شركة MEDSYR ومجالها إدارة النفقات الصحية، يتمتع السيد تقي الدين بخبرة عملية واقتصادية في السوق السوري، إضافة إلى سمعة ممتازة بين رجال الأعمال.

السيد حازم تقي الدين

10


فرنسيس نعيم
سورية شام

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 أحمد سعيد الشهابي	1,575,000	% 3.00	1,575,000	% 3.00
2 السيد نادر دريد اللحام	2,312,500	% 4.40	2,312,500	% 4.40
3 السيد علي وهيب مرعي	331,825	% 0.63	331,825	% 0.63
4 السيد وائل سليم شامي	100,000	% 0.19	100,000	% 0.19
5 السيد وائل هشام حداد	100,000	% 0.19	100,000	% 0.19
6 السيد أمين جوزف أبو مهيّا	-	خبيّر	-	خبيّر
7 السيدة كاتيا ريشا داغر	-	خبيّر	-	خبيّر
8 السيد جمال قانصوه الغوري	-	خبيّر	-	خبيّر
9 السيد رياض عبد المسيح	52,860	% 0.1	52,860	% 0.1
10 السيد حازم تقي الدين	51,000	% 0.09	51,000	% 0.09

فرنسبناك
سورية ش.م.م

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
خمسين ألف سهم على الأقل من أسهم الشركة.	خمسين ألف سهم على الأقل من أسهم الشركة	ضعف عدد الأسهم المطلوب من العضو مع مراعاة الحد الأقصى لحصة الشخص الطبيعي من رأسمال المصرف المنصوص عليها في القوانين النافذة.	أربع سنوات على الأقل

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة:

10%

فرنتيناك
سورية ٢٠٢٢

اجتماعات مجلس الإدارة

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

اسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	7 أعضاء	25/01/2023	1
لا يوجد	7 أعضاء	17/03/2023	2
لا يوجد	7 أعضاء	08/05/2023	3
لا يوجد	7 أعضاء	09/05/2023	4
لا يوجد	7 أعضاء	21/06/2023	5
لا يوجد	7 أعضاء	25/07/2023	6
لا يوجد	10 أعضاء	26/07/2023	7
لا يوجد	10 أعضاء	20/12/2023	8

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد		1

فرنسي
سورية ش.م.ع

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات¹

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 أحمد الشهابي	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
2 ثائر اللحام	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
3 علي مرعي	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
4 وائل حداد	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
5 وائل شامي	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
6 أمين أبو مهنا	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
7 كاتيا ريشا داغر	8	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
8 رياض عبد المسيح	2	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
9 حازم تقي الدين	2	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء
10 جمال فانسو الفوري	2	لا يتقاضى أي بدل	لا شيء

حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة كافة الاجتماعات المنعقدة منذ تاريخ انتخابهم.

فرنسيس نيك
سورية ش.م.ع

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

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ²	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:

اسم العضو	اسم البدل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
أحمد الشهابي	لا يوجد	لا شيء
ثائر اللحام	لا يوجد	لا شيء
علي مرعي	لا يوجد	لا شيء
وائل حداد	لا يوجد	لا شيء
وائل شامي	لا يوجد	لا شيء
أمين أبو مهيتا	لا يوجد	لا شيء
كاتيا ريشا داغر	لا يوجد	لا شيء
رياض عبد المسيح	لا يوجد	لا شيء
حازم تقي الدين	لا يوجد	لا شيء
جمال قانصو الغوري	لا يوجد	لا شيء

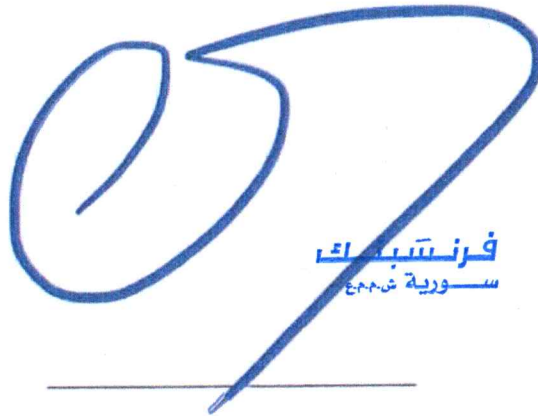
فرنسبيناك
سورية ش.م.م

2 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 العام³

اسم العضو	لجنة المخاطر			لجنة التدقيق			لجنة الحوكمة		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
1 أحمد الشهابي	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	2	لا شيء	لا شيء
2 نادر اللحام	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	5	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء
3 علي مرعي	4	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	2	لا شيء	لا شيء
4 وائل حداد	4	لا شيء	لا شيء	3	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء
5 وائل شامي	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	3	لا شيء	لا شيء	2	لا شيء	لا شيء
6 أمين أبو مهنا	4	لا شيء	لا شيء	3	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء
7 كاتيا ريشا داغر	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	2	لا شيء	لا شيء	2	لا شيء	لا شيء
8 رياض عبد المسيح	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	2	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء
9 حازم تقي الدين	1	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء
10 جمال قانصو الغوري	1	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء	ليس عضو في هذه اللجنة	لا شيء	لا شيء

حضر جميع أعضاء اللجان المذكورة كافة الاجتماعات المنعقدة منذ تاريخ انتخابهم.


فرنسيس ك
سورية ش.م.م

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

لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب			لجنة الترشيحات والمكافآت			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
ليس عضو في هذه اللجنة			ليس عضو في هذه اللجنة			أحمد الشهابي	1
لا شيء	لا شيء	1	لا شيء	لا شيء	4	نائل اللحام	2
ليس عضو في هذه اللجنة			لا شيء	لا شيء	4	علي مرعي	3
لا شيء	لا شيء	4	ليس عضو في هذه اللجنة			وائل حداد	4
ليس عضو في هذه اللجنة			لا شيء	لا شيء	5	وائل شامي	5
لا شيء	لا شيء	4	ليس عضو في هذه اللجنة			أمين أبو مهتا	6
لا شيء	لا شيء	3	لا شيء	لا شيء	1	كاتيا ريشا داغر	7
ليس عضو في هذه اللجنة			لا شيء	لا شيء	1	رياض عبد المسيح	8
لا شيء	لا شيء	1	ليس عضو في هذه اللجنة			حازم تقي الدين	9
ليس عضو في هذه اللجنة			ليس عضو في هذه اللجنة			جمال قانصو الغوري	10
لا شيء	لا شيء	3	لا شيء	لا شيء	5	نديم مجاعص (ليس عضو في مجلس الإدارة)	11
لا شيء	لا شيء	4	ليس عضو في هذه اللجنة			هشام الشويري (ليس عضو في مجلس الإدارة)	12

حضر جميع أعضاء اللجان المذكورة كافة الاجتماعات المنعقدة منذ تاريخ انتخابهم.

فرنسيك
سورية ش.م.م

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 ⁴	قيمة التعامل
لا يوجد			

ما هي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا شيء	- إن الشريك الاستراتيجي كان قد أعفى فرنسبنك سورية من دفع أي مبلغ مقابل الخدمات المقدمة خلال السنتين السابقتين أي منذ تأسيس المصرف ولغاية العام 2017. - منذ عام 2017 وحتى تاريخه لم يجدد مشروع الاتفاقية، والشريك الاستراتيجي يساعد عندما تدعو الحاجة دون أي مقابل.

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

فرنسبنك
سورية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة المخاطر	أربع سنوات	- وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر. - مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر. - مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها.	ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، وأن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	يمكن للجنة المخاطر أن تعقد اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.	تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل في السنة.
لجنة الحوكمة	أربع سنوات	- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتحديثه عند الضرورة. - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به. وتزود المجلس، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عملها.	أن يكون جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين وأن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين وأن يترأسها رئيس مجلس الإدارة.	ضمن نطاق مهام اللجنة	تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.
لجنة الترشيحات والمكافآت	أربع سنوات	- مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعة من قبلها والمصادق عليها من قبل المجلس.	أن يكون عضو لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء غير التنفيذيين، وأن يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	ضمن نطاق مهام اللجنة	تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل خلال العام

فرنتس
سورية ش.م.ع

			- تراجع اللجنة سنوياً الشروط المطلوبة لعضوية المجلس والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.		
تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.	ضمن نطاق مهام اللجنة	تتكون اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، على أن تكون غالبية أعضائها بمن فهم رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة. وتتضمن سياسة المصرف وجوب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية أو الخبرة العملية.	- توافق اللجنة على التدابير الوقائية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطلع على التقارير الصادرة إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. - تتأكد اللجنة من توافق تطبيق التدابير القانونية والتنظيمية المرتبطة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع القوانين والإجراءات النافذة.. - تتأكد اللجنة من إتباع تعاميم السلطات الرقابية المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوافق على دليل السياسات والإجراءات الخاص بها. - تتابع اللجنة إنجازات وحدات دائرة الالتزام لكافة برامجها السنوية، سيما وحدة الالتزام، ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة المراقبين المصرفيين الداخليين. - تطلع اللجنة على إجراءات المتخذة تجاه متطلبات التصريح عن عملاء المصرف ونشاطه فيما خص القوانين النافذة لمخاطر الالتزام ومنها قانون الـ FATCA. - الاطلاع على تقارير وحدة الالتزام الواردة وأبداء الملاحظات في حال وجودها واتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من سلامة إدارة مخاطر الالتزام.	أربع سنوات	لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

فرنسيس ك
سودية شمس

تتعدد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل في السنة	يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة أعمالها، ولها الحق في دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية للحضور.	أن يكون العضو غير تنفيذي، وأن تكون غالبية الأعضاء من الأعضاء المستقلين، وأن تحتوي اللجنة عضواً واحداً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية أو العملية في المجالات المحاسبية والمالية.	- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية - تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية - التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه واستقلاليته - مراجعة تقارير التدقيق الخارجي وتقرير السلطات الرقابية والتأكد أنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها - مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والانظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي	أربع سنوات	لجنة التدقيق
--	---	---	--	-------------------	---------------------

فراس بن ك
سورة شمسة

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
وائل حداد	رئيس	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم-فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.
حازم تقي الدين*	رئيس*	عضو مجلس إدارة	26-07-2023	تبوء منصب مدير في مؤسسة RISK CONSULTANT المختصة في تمويل المشاريع الصناعية، تبوء أيضاً منصب مدير عام في شركة MEDSYR ومجالها إدارة النفقات الصحية، كما يتمتع بخبرة عملية واقتصادية في السوق السوري.
أمين أبو مهيا	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في رحلة من 1992 لغاية 2004.
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.
جمال قانصوه	عضو	عضو مجلس إدارة	26-07-2023	تبوء منصب مدير فرع في فرنسبنك ش.م.ل منذ عام 1987، ثم التحق بفرنسبنك سورية عام 2009 حيث شغل منصب مدير شبكة الفروع حتى عام 2022، يمتلك السيد جمال معرفة جيدة بخصائص السوق السورية، وله شهادات تدريبية عديدة في هذا المجال.

* أصبح السيد حازم تقي الدين عضواً في اللجنة ورئيساً لها ابتداءً من 2023/07/26.

فرنسبنك
سورية ٢٠٢٢

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام :

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع	
علي مرعي	أمين أبو مهيا	وائل حداد			
√	√	√		17-03-2023	
√	√	√		09-05-2023	
√	√	√		25-07-2023	
بناءً على لجان فرنسبنك المعدلة والمقررة من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/07/26					
جمال قانصوه	علي مرعي	وائل حداد	أمين أبو مهيا	حازم تقي الدين	تاريخ الاجتماع
√	√	√	√	√	20-12-2023

فرنسبنك
سورية

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
أحمد الشهابي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	17-12-2020	شغل السيد أحمد منصب عضوية في غرفتي تجارة وصناعة حلب وعضو في غرف تجارية ومجالس رجال أعمال سورية عربية، سورية أوروبية، عربية أوروبية، عضو غرفة التجارة العربية الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية النمساوية ICC
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.
وائل الشامي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريبتس فودز للصناعات الغذائية.
كاتيا ريشا داغر	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	شغلت السيدة كاتيا ريشا داغر منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ"

فرنتيناك
سورية ٢٠٢٠

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام :

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
أحمد الشهابي	علي مرعي	وائل الشامي	كاتيا ريشا داغر	
✓	✓	✓	✓	17-03-2023
✓	✓	✓	✓	20-12-2023

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
وائل الشامي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريست فودز للصناعات الغذائية.
رياض عبد المسيح*	رئيس اللجنة*	عضو مجلس إدارة	26-07-2023	يشغل السيد رياض منصب الإدارة العليا في مستشفى القديس لويس (الفرنسي) منذ العام 2018. وهو عضو في مجلس أمناء صندوق التعاضد والتنمية الذي يقدم المساعدات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة منذ العام 2020، يتمتع الدكتور بخبرة عملية في مجال الإدارة إضافة إلى سمعته الممتازة.
ثائر اللحام	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	يتمتع السيد ثائر بخبرة عملية في مجال الإدارة من خلال تبوءه لعدة مناصب أهمها مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع، بالإضافة إلى سمعته الممتازة وخبرته في السوق السوري.
علي مرعي	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.
نديم مجاعص	عضو	المدير التنفيذي	17-12-2020	المدير التنفيذي لفرنسبنك- سورية، عمل السيد نديم في بنك SGBL سويسته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الالكتروني.
كاتيا ريشا داغر	عضو	عضو مجلس إدارة	26-07-2023	شغلت السيدة كاتية منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ"

* أصبح السيد رياض عبد المسيح عضواً في اللجنة ورئيساً لها ابتداءً من 2023/07/26.

فرنسبنك
سورية ش.م.ل

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام :

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
نديم مجاعص	علي مرعي	ثائر اللحام	وائل الشامي	
√	√	√	√	17-03-2023
√	√	√	√	04-04-2023
√	√	√	√	21-06-2023
√	√	√	√	25-07-2023
بناءً على لجان فرنسبوك المعدلة والمقررة من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/07/26				
نديم مجاعص	كاتيا ريشا داغر	وائل الشامي	رياض عبد المسيح	
√	√	√	√	20-12-2023

فرنسبوك
سورية شام

لجنة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال والإرهاب

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
أمين أبو مهيا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	10-08-2022	مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في رحلة من 1992 لغاية 2004.
ناصر اللحام*	رئيس اللجنة*	عضو مجلس إدارة	26-07-2023	يتمتع السيد ناصر بخبرة عملية في مجال الإدارة من خلال تبوءه لعدة مناصب أهمها مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع، بالإضافة إلى سمعته الممتازة وخبرته في السوق السوري.
وائل حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم-فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.
كاتيا ريشا داغر	عضو	عضو مجلس إدارة	17-12-2020	شغلت السيدة كاتيا ريشا داغر منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ".
حازم تقي الدين	عضو	عضو مجلس إدارة	26-07-2023	تبوء منصب مدير في مؤسسة RISK CONSULTANT المختصة في تمويل المشاريع الصناعية. يتبوء أيضاً منصب مدير عام في شركة MEDSYR ومجالها إدارة النفقات الصحية، كما يتمتع بخبرة عملية واقتصادية في السوق السوري.
نديم مجاعص	عضو	المدير التنفيذي	17-12-2020	المدير التنفيذي لفرنسبنك- سورية. عمل السيد نديم في بنك SGBL سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الالكتروني
هشام الشويري	عضو	نائب المدير العام	17-12-2020	سوري، حائز على ماجستير في إدارة الأعمال، نائب المدير العام لفرنسبنك سورية ومنسق الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام)، عمل سابقاً في مؤسسات مصرفية أخرى (BBAC و CSC).

* أصبح السيد ناصر اللحام عضواً في اللجنة ورئيساً لها ابتداءً من 2023/07/26.

فرنسبنك
سورية

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام:

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
أمين أبو مهبيا	وائل حداد	كاتيا ريشا داغر	نديم مجايع	هشام الشويري	
√	√	√	√	√	17-03-2023
√	√	√	√	√	08-05-2023
√	√	√	√	√	25-07-2023
بناءً على لجان فرنسبوك المعدلة والمقررة من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/07/26					
ناصر اللحام	حازم تقي الدين	وائل حداد	أمين أبو مهبيا	هشام الشويري	
√	√	√	√	√	20-12-2023

فرنسبوك
سورية شمس

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
ثائر اللحام	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020-12-17	يتمتع السيد ثائر بخبرة عملية في مجال الإدارة من خلال تبوءه لعدة مناصب أهمها مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع، بالإضافة إلى سمعته الممتازة وخبرته في السوق السوري.
كاتيا ريشا داغر *	رئيس اللجنة *	عضو مجلس إدارة	2023-07-26	شغلت السيدة كاتيا ريشا داغر منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ"
وائل حداد	عضو	عضو مجلس إدارة	2020-12-17	يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم- فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.
وائل الشامى	عضو	عضو مجلس إدارة	2020-12-17	يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريبيس فودز للصناعات الغذائية.
أمين أبو مهبيا	عضو	عضو مجلس إدارة	2020-12-17	مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في رحلة من 1992 لغاية 2004.
رياض عبد المسيح	عضو	عضو مجلس إدارة	2023-07-26	يشغل السيد رياض منصب مسؤولية الإدارة العليا في مستشفى القديس لويس (الفرنسي) منذ العام 2018. وهو عضو في مجلس أمناء صندوق التعااضد والتنمية الذي يقدم المساعدات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة منذ العام 2020، يتمتع الدكتور بخبرة عملية في مجال الإدارة إضافة إلى سمعته الممتازة.

* أصبحت السيدة كاتيا ريشا داغر عضواً في اللجنة ورئيساً لها ابتداءً من 2023/07/26.

فرانسيس
سورية شمع

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام:

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
أمين أبو مهيا	وائل الشامي	وائل حداد	ثائر اللحام	
√	√	√	√	17-03-2023
√	√	√	√	09-05-2023
√	√	√	√	25-07-2023
بناءً على لجان فرنسبنك المعدلة والمقررة من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/07/26				
رياض عبد المسيح	ثائر اللحام	كاتيا ريشا داغر		
√	√	√		25-10-2023
√	√	√		20-12-2023

فرنسبنك
سورية ش.م.ع

اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام :

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية للمصرف.	17-03-2023
	09-05-2023
	25-07-2023
	25-10-2023
	20-12-2023

بالنسبة للجنة المكافآت

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

تقوم اللجنة بوضع معايير للأداء مرتبطة بعدة جوانب أهمها الخبرة المصرفية والمهنية، التحصيل الأكاديمي، عدد سنوات العمل في المصرف، الإنجازات الهامة خلال العام، وغيرها من المعايير الكمية والنوعية

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

تعمل اللجنة على مراقبة المعايير بشكل دوري.

فرستينك
سورية ش.م.ع

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

السيد نديم عزيز مجاعص

لبناني، حائز على ماجستير في المال والمصارف من الجامعة الأميركية في بيروت، ماجستير في التسويق من جامعة القديس يوسف، بكالوريوس في العلوم التجارية والمعلوماتية في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأميركية، عمل في بنك SGBL سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الالكتروني.

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب والإضافات والتعويضات	المكافآت
5	2,024,661,984	لا يوجد

فرنسي بنك
سورية ش.م.م

التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁵

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

علي محمد

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة التدقيق الداخلي ترتبط مباشرةً بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

عدد الموظفين

المهام

- وضع مبادئ منهجية لتقييم المخاطر ومراجعتها وتعديلها دورياً لتعكس آثار التغيرات التي تطرأ على أساليب العمل، وأثارها السلبية أو الإيجابية على فعالية الرقابة الداخلية، ووضع التوصيات الضرورية في حال وجود ثغرات بالرقابة الداخلية.
- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي.
- مراجعة مدى فعالية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييمها.
- مراجعة أنظمة المعلومات الإدارية والمالية بما في ذلك نظام المعلومات الإلكتروني والخدمات المصرفية الإلكترونية بشكل دوري.
- مراجعة مدى صحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية من خلال القيام بالتدقيق المالي بشكل دوري ولعدة مرات خلال السنة المالية الواحدة.
- مراجعة سبل المحافظة على الموجودات وذلك من خلال فحص مدى العناية بالموجودات، وما إذا كانت تتم صيانة الموجودات بشكل دوري، والتأكد من صحة عمليات التلف والبيع (في حال حصولها)، كما يتم التحقق من التأمين على الموجودات والمباني من الأخطار المختلفة ومن أخطار الحريق.
- مراقبة نظام الرقابة الداخلية الخاص بتقييم وتقدير المخاطر وتأثيرها على الأموال الخاصة للمصرف.
- مراجعة السياسات والإجراءات المتبعة في مختلف الأقسام والدوائر للتحقق من مدى تقيدها بالمتطلبات القانونية المرعية وقوانين الضرائب وتعاميم مصرف سورية المركزي.
- مراجعة التطورات الجديدة الحاصلة أية تغيرات عملية في السياسات والإجراءات، والتحقق من أنه يتم تحديد ودراسة جميع المخاطر المرافقة لها في مرحلة مبكرة.
- القيام بأية عمليات تحقق خاصة.

فراس
سورية ش.م.م

5 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/ المخاطر⁶

المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

ديانا خضور

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة المخاطر ترتبط مباشرةً بلجنة إدارة المخاطر المنتبذة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

عدد الموظفين

المهام

- إدارة وحدات الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ضمن دائرة إدارة المخاطر بطريقة مستقلة عن الإدارة التنفيذية.
- تطوير وتنفيذ أنظمة وسياسات واجراءات لإدارة المخاطر التي قد يواجهها البنك.
- الاشراف على عملية ادارة المخاطر خلال مراحلها: التحديد والتحليل والقياس والتخفيف.
- التأكد من التزام البنك الكامل بما يلي: القوانين واللوائح المصرفية التي وضعها مصرف سوريا المركزي والسلطات الرقابية ومتطلبات اتفاقيات بازل والسياسات والاجراءات الداخلية والحدود الداخلية المعتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO ولجنة المخاطر وغيرهما.
- مراقبة نسب كفاية رأس المال، نسب السيولة، الحدود الخارجية الأخرى التي تضعها السلطات الاشرافية.
- مراقبة الحدود الداخلية المعتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر واللجان المعنية الأخرى.
- تطوير وتنفيذ سياسات المخاطر وفقاً لاستراتيجيات مجلس الإدارة والادارة العليا.
- اعلام وتدريب وقيادة أعضاء الفريق على برامج ادارة المخاطر.
- مراقبة الأنشطة اليومية ضمن دائرة إدارة المخاطر، والتأكد من التزامهم بسياسات ادارة المخاطر الشاملة.
- تقديم تقارير ربع سنوية إلى لجنة إدارة المخاطر توضح بالتفصيل مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، السمعة وغيرها وعقد الاجتماعات اللازمة لوضع الخطوات المناسبة لإدارة المخاطر.
- وضع السيناريوهات واجراء اختبارات الضغط لمساعدة الادارة التنفيذية في توقع المخاطر غير المتوقعة والاستباقية في المواقف غير المرغوب فيها.
- المساعدة في التحضير والاختبار وتنفيذ خطط الطوارئ وخطط التعافي من الكوارث مع الإدارات الأخرى.
- العمل كمشارك في لجنة ادارة المخاطر.

فرنسي
سورية

6 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/ المخاطر⁷

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مدير/ رئيس الوحدة

زينة الخوري

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة الالتزام ترتبط مباشرةً بلجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقة عن مجلس الإدارة من الناحية الإدارية (الهيكلية)، وبالمدير العام/الرئيس التنفيذي من الناحية الوظيفية.

عدد الموظفين

المهام

- متابعة التعاميم والقرارات الصادرة ذات الصلة بعمل المصرف والتأكد من التزام البنك بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم وتقديم تقارير لمجلس الإدارة تبين التزام المصرف بها.
- التنسيق مع التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات وتوضيح المخالفات للإدارة.
- اعداد سياسات واجراءات الامتثال ومراجعتها بشكل دوري / مرة في السنة على الأقل وكل ما دعت الحاجة لذلك.
- التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات واجراءات الامتثال بما يضمن التزامه بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة
- وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وباقي الدوائر والفروع ذات الصلة، والعمل على إقرارها من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المراجعة الدورية لفعالية الإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة بتعديل هذه الإجراءات والأنظمة.
- الالتزام بمتطلبات أحكام الامتثال الضريبي على الحسابات الخارجية الأميركية FATCA ، من ناحية كفاية السياسات والإجراءات الخاصة والمتعلقة بهذا القانون، بالتنسيق مع كافة الدوائر والجهات المختصة.
- العمل كمشارك في لجنة ادارة الالتزام.

فرناندا
سورية ش.م.م

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

شركة السمان ومشاركوه

أتعاب التدقيق

158,500,000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله

31.12.2023

31.12.2022

التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام 2023:

-أساس الاستنتاج المتحفظ:

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والايداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني لايمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في 31-كانون الأول 2023.

-الاستنتاج المتحفظ:

استناداً الى مراجعتنا وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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)

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

فرنيش
سورية ش.م.م

الإفصاح والشفافية

المتحدث / المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
نديم عزيز مجاوص			المدير العام		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية			التقرير السنوي		
دعوة الهيئة العامة					
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
✓	✓	✓	✓	✓	✓

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها :

5/9/2023		عادية
رقم القرار	مضمون القرار	
1	وافقت الهيئة العامة بالاجماع على تقرير مجلس الادارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية.	
2	توزيعات الارباح: لم يتمكن المصرف من توزيع ارباح وسيتم استخدام الارباح في تغطية الخسائر المتراكمة	
3	البحث في تكوين الاحتياطات: تم تشكيل احتياطي من الربح قبل الضريبة كما يلي: احتياطي قانوني بنسبة 10% بمبلغ 50,950,687 ليرة سورية واحتياطي خاص بنسبة 10% بمبلغ 50,950,687 ليرة سورية وقد تم معالجة الباقي لإطفاء الخسائر المتراكمة المحققة.	
4	ابراء ذمة مجلس الادارة وممثلي الشركة: تمت الموافقة بالاجماع على ابراء ذمة مجلس الادارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم بعام 2022.	
5	انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2023: تم اطلاع الهيئة على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الادارة لشركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون لتكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2023.	
6	تحديد تعويضات ومكافأة أعضاء مجلس الادارة: تم إعلام الحضور عن عدم دفع اي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الادارة منذ تأسيس المصرف لغاية 2022-12-31.	
7	تأجيل انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لتاريخ لاحق.	

فرنسي
سورية

عادية	7/26/2023
مضمون القرار	رقم القرار
1	تحديد أعضاء مجلس الإدارة للدورة المقبلة: وافقت الهيئة على اقتراح مجلس الإدارة الذي أوصى بأن يكون عدد أعضاء مجلس الإدارة 10 أعضاء.
2	انتخاب أعضاء مجلس الإدارة: بما أنه كان عدد المرشحين لا يتجاوز عدد أعضاء مجلس الإدارة فقد نجح بالتزكية كل من: أحمد الشهابي- نائر اللحام- علي مرعي- وائل الشامي- وائل حداد- أمين أبو مهيا- كاتيا ريشا داغر مدور- جمال قانصوه الغوري- رياض عبد المسيح- حازم تقي الدين.
3	المساعدة التقنية المقدمة تاريخياً من قبل الشريك الاستراتيجي: وافق أعضاء الهيئة العامة بالإجماع على مساعدة الشريك الاستراتيجي للبنك عندما تدعو الحاجة ودون توقيع اتفاقية بهذا الخصوص ودون أن يحصل الشريك الاستراتيجي على أي مقابل.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	26-07-2023	انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد وذلك لدورة كاملة مدتها أربع سنوات.	نعم	02-08-2023

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

غرامة مالية من قبل مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بالوصول للحد الأدنى من رأس المال المحدد بموجب القانون رقم 3 لعام 2010.

فرنسي
سورية

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
المشاركة في الحملة التي أطلقتها مؤسسة بسمه "جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان".	تبرع الموظفين بما يعادل يوماً واحداً من راتب شهر شباط لعام 2023، وقد تعهد المصرف بمضاعفة المبلغ المدفوع من قبل الموظفين.
التبرع لصالح المتضررين من الزلزال وذلك لجمعيات أهلية ناشطة في الأعمال الخيرية.	150 مليون ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	899	8	907
نسبة الملكية	40.00 %	60.00 %	100 %

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

	سوري	عربي	أجنبي	المجموع
عدد المساهمين	905	2	-	907
نسبة الملكية	40.00 %	60.00 %	-	100 %

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	فرنسيسك ش.م.ل.	55.66%
المجموع		55.66%

فرنسيسك
سورية ش.م.ل.

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	797	1,265,363	2.410 %
2	من 10,000 و أقل من 50,000	68	1,401,925	2.670 %
3	من 50,000 و أقل من 100,000	11	742,101	1.414 %
4	من 100,000 و أقل من 500,000	19	3,618,304	6.892 %
5	من 500,000 وأكثر	12	45,472,307	86.614 %
	المجموع	907	52,500,000	100 %

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,299.04	31.04	361,863	444,172,426.00	410
شباط	1,366.56	5.20	42,730	57,358,025.00	94
آذار	1,020.13	25.35-	425,755	454,490,877.00	267
نيسان	1,220.64	19.66	155,617	179,606,043.00	110
أيار	1,223.79	0.26	287,293	330,551,136.00	320
حزيران	1,200.22	1.93-	62,333	72,472,301.00	173
تموز	1,357.52	13.11	78,001	99,403,894.00	167
آب	1,899.76	39.94	411,608	749,871,881.00	319
أيلول	1,736.47	8.60-	65,993	121,061,085.00	84
تشرين الأول	1,711.43	1.44-	39,012	66,130,274.00	114
تشرين الثاني	1,815.26	6.07	22,214	39,826,611.00	77
كانون الأول	2,135.38	17.63	187,032	352,505,119.00	139
المجموع			2,139,451	2,967,449,672.00	2,274

فرانسيس
سورية شمس

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2018	عام 2019	عام 2020	عام 2021	عام 2022	
5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	5,250,000,000	رأس المال المدفوع
0	0	0	0	0	قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	-	-	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

فرستينك
سورية ش.م.م

قسم علاقات المساهمين:

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين
السيد ثائر بلال: مدير الشؤون القانونية
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
الدائرة القانونية.

بيانات التواصل مع القسم

الهاتف: 00963 11 2321008

الفاكس: 00963 11 2113150

البريد الإلكتروني: GroupLegal-Syria@fransabank.sy

نديم مجاعص

قانوني
سجل تجاري / ١٥٤١٣ / سجل مصارف / ١٨ /

اسم و توقيع المدير العام

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

ربالوك

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة

أحمد السيد الهادي

كامل

فرنسبانك
سورية ش.م.ع