



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 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 joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

شعار الشركة



بنك سورية والخليج
Syria Gulf Bank

معلومات عامة حول الشركة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع	
قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وفق أحكام المادة /12/ من القانون رقم /28/ لعام 2001 والمواد /85/ و /86/ من القانون رقم /23/ لعام 2002 ووفق الضوابط والحدود والشروط التي يحددها مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
10,000,000,000 ليرة سورية	رأس المال المصرح به
10,000,000,000 ليرة سورية	رأس المال المدفوع
100,000,000 سهم	عدد الأسهم
820 مساهم	عدد المساهمين
354 موظف	عدد الموظفين
www.sgbsy.com	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 أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
ع.س	الأولى	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	رئيس	فراس ابراهيم سلمان	1
ع.س	الأولى	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب	سامر فؤاد بكداش	2
ع.س	الأولى	2020/07/26	عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	رانيا محمد نزيه الزرير	3
ع.س	2020/07/26	2006/11/04	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو	كريم مهران خونده	4
ع.س	2020/07/26	2018/07/29	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	خالد خليل الملاح	5
ع.س	الأولى	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	6
ع.س	الأولى	2020/07/26	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو	حكم محمد فؤاد عبد الله	7

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

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

8	إياد وضاح الخطيب	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2020/07/26	الأولى	ع.س
9	محمد فواز الكيلاني	عضو	نفسه	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل في الدولة	2020/07/26	الأولى	ع.س

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

	الاسم	نبذة تعريفية
1	فراس ابراهيم سلمان	تجاوزت خبرة السيد فراس سلمان في المجالات المصرفية والتجارية الاثنان و عشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
2	سامر فؤاد بكداش	خبرة مهنية وإدارية تناهز الثامنة و ثلاثين عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الالكترونية من جامعة دمشق.
3	رانيا محمد نزيه الزرير	تمتلك الدكتورة رانيا الزرير خبرة إدارية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المتعلقة بالتعليم الجامعي وتطويره، وتقلدت خلالها العديد من المناصب، حيث شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.

		تنوعت أبحاثها المنشورة في أهم الصحف والمجلات المحلية والإقليمية، والتي تطرقت للعديد من المسائل المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والمعايير المحاسبية وتقييم جودة أداء المصارف والشركات، فضلاً عن الكتب الجامعية المنشورة في جامعة دمشق في مجالات المصارف والتأمين والرقابة المالية والإدارية. حاصلة على درجة الدكتوراه في الاقتصاد اختصاص محاسبة مصرفية من جامعة دمشق.
4	كريم مهران خونده	تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً كان أغلبها في المجالات المصرفية والتجارة الدولية وريادة الأعمال، وتقلد خلالها العديد من المناصب وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية. حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، ودرجة الماجستير في التنمية الحضرية المستدامة من جامعة أوكسفورد.
5	خالد خليل الملاح	خبرة لأكثر من اثنين وثلاثين عاماً تركزت في المجالات ذات الصلة بالاستثمار والتخطيط والإنماء الاقتصادي وإدارة المشاريع والدراسات والأبحاث الاقتصادية، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة شركة دما للاستثمارات السياحية بالمملكة المغربية ممثلاً عن صندوق أبو ظبي للإنماء الاقتصادي العربي، فضلاً عن شغل عضوية مجلس إدارة شركة المغرب والإمارات. حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية في القاهرة.
6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	خبرة امتدت لأكثر من ثلاث وعشرين عاماً في مجالات المصارف والتطوير العقاري إضافة لإدارة وإعادة هيكلة المنشآت الصناعية وتدقيق الحسابات لدى كبريات الشركات الإقليمية، تخللت مسيرته المهنية شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية. حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة دمشق، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيوهامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).
7	حكم محمد فؤاد عبد الله	خبرة مهنية تجاوزت اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية والاستشارات المالية والمحاسبية للمشاريع والشركات، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

		حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة حلب في الجمهورية العربية السورية، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري، إضافة إلى حصوله على درجة الدبلوم من أكاديميات دولية في مجالي دمج التكنولوجيا في التعليم وضمان التفاوض والتحكيم والبروتوكولات والتواصل وفقاً لمعايير ISO الدولية.
8	إياد وضاح الخطيب	تمتد خبرة السيد إياد الخطيب لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا. حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
9	محمد فواز الكيلاني	خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من كبرى الشركات التجارية المحلية، فضلاً عن مشاركته في العديد من المؤتمرات وورشات العمل المالية والمصرفية المحلية منها والدولية. حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة تشرين في محافظة اللاذقية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 فراس ابراهيم سلمان	4,500,000	% 4.5	4,500,000	% 4.5
2 سامر فؤاد بكداش	675,100	% 0.6751	675,100	% 0.6751
3 رانيا محمد نزيه الزرير	75,000	% 0.075	75,000	% 0.075
4 كريم مهران خونده	1,500,000	% 1.5	1,500,000	% 1.5
5 خالد خليل الملاح	75,190	% 0.07519	75,190	% 0.07519
6 عبد الإله محمد مكرم الملوحي	75,700	% 0.0757	75,700	% 0.0757
7 حكم محمد فؤاد عبد الله	2,251,547	% 2.252	2,251,547	% 2.252
8 إياد وضاح الخطيب	1,622,000	% 1.622	1,622,000	% 1.622
9 محمد فواز الكيلاني	2,975,000	%2.975	2,975,000	%2.975

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
الرئيس	نائب الرئيس	العضو	
150,000	75,000	75,000	4 سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

11.11%

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	2/13/2023	1
لا يوجد	9	3/19/2023	2
السيد اياد الخطيب	8	6/21/2023	3
لا يوجد	9	7/12/2023	4
لا يوجد	9	08/22/2023	5
لا يوجد	9	10/10/2023	6
لا يوجد	9	11/20/2023	7

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
الموافقة على استقالة الأنسة ميسون غندور الرئيس التنفيذي للبنك.	2/13/2023	1
الموافقة على افتتاح مكتب مصرفي للبنك ضمن العقار المستأجر في كل من : منطقة المالكي-حوش بلاس.	3/19/2023	2

3	8/22/2023	الموافقة على انفكالك الأنسة ميسون غندور عن العمل بصفة الرئيس التنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ 2023/08/22.
4	11/20/2023	تعيين السيد "حسين محمد سليم شرف" بمنصب الرئيس التنفيذي لبنك سورية والخليج وذلك اعتباراً من تاريخ 2023/11/20.

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

	اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد
1	فراس ابراهيم سلمان	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
2	سامر فؤاد بكداش	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
3	رانيا محمد نزيه الزرير	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
4	كريم مهران خونده	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
5	خالد خليل الملاح	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%

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

6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
7	حكم محمد فؤاد عبد الله	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
8	إياد وضاح الخطيب	6	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
9	محمد فواز الكيلاني	7	ما يعادل 2000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا تتجاوز 5%	1,500,000,000 ل.س	4.98%	1,300,000,000 ل.س

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

- بدل حضور جلسات مجلس إدارة ولجان: 1,354,655,000 ل.س.
- بدل سفر وحجز: 53,316,000 ل.س.

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	لجنة التدقيق		لجنة إدارة المخاطر		لجنة الترشيحات والمكافآت	
	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع
1	فراس ابراهيم سلمان					
2	سامر فؤاد بكداش				3	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
3	رانيا محمد نزيه الزير	4				
4	كريم مهران خونده	4	3			
5	خالد خليل الملاح					
6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي		4		3	
7	حكم محمد فؤاد عبد الله	4				
8	إياد وضاح الخطيب				2	

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

9	محمد فواز الكيلاني		4	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
---	--------------------	--	---	--	--

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

	اسم العضو	لجنة الحوكمة		اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات		لجنة حوكمة تقانة المعلومات	
		عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع
1	فراس ابراهيم سلمان	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
2	سامر فؤاد بكداش			1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
3	رانيا محمد نزيه الزرير	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				
4	كريم مهران خونده						
5	خالد خليل الملاح	2	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%				

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

6	عبد الإله محمد مكرم الملوحي		1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	
7	حكم محمد فؤاد عبد الله				
8	إياد وضاح الخطيب				ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%
9	محمد فواز الكيلاني		1	ما يعادل 1000 دولار أمريكي بالليرات حسب نشرة المركزي وخاضعة لضريبة 10%	

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
-	-	-	-

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، تامينات، 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
لجنة التدقيق	مدة ولاية المجلس الحالي	مساعدة المجلس في أداء مهامه فيما يتعلق بمسؤولياته في الرقابة الداخلية، الالتزام بالقوانين والأنظمة، التقارير المالية، السياسات المحاسبية وسياسات الحوكمة، ومدى كفاية وفعالية التدقيق الخارجي.	- يجب أن تضم ما لا يقل عن 3/ من أعضاء المجلس شرط أن يكون جميع أعضاء لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، والذين تكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين. - تتألف من أعضاء لديهم الخبرات الكافية التي تمكنهم من أداء مهامهم بكفاءة. - يجب أن لا تضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة. - يجب أن تضم اللجنة على الأقل عضواً واحداً لديه خبرات مالية ومحاسبية.	- 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 مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة. - مراجعة مدى نزاهة تقارير البنك المالية (وبشكل محدد بالمقارنة بالمعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة). ويجب	أن لا تقل عن 4/ اجتماعات سنوياً، وبعد أدنى مرة كل ثلاث أشهر

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

	أن تشمل هذه المراجعة السياسات المحاسبية المتبعة. يجب أن تكون المعلومات المطلوبة من قبل مجلس الإدارة لتمكينه من القيام بمهامه الرقابية محددة بشكل كتابي لتقوم اللجنة بشكل دوري بالرقابة على هذه المعلومات. تقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة. - مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. - الرقابة على عملية اختيار المدقق الخارجى ومراجعة خطاب التعيين وقبوله،	- يجب أن يكون رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين.			
--	---	--	--	--	--

	ليتم تعيينه والموافقة عليه من خلال اجتماع الهيئة العامة. - الرقابة على العلاقة مع المدقق الخارجي بما في ذلك التأكد من موضوعيته واستقلاليته (وبشكل أكثر تحديداً التأكد من عدم وجود أي علاقة مالية أو غيرها بين شركة التدقيق الخارجي أو أي شريك فيها وبين البنك من دون علم مجلس الإدارة)، كما تقوم بالتوصية للمجلس فيما يتعلق باختيار وتعيين المدقق الخارجي وتعويضاته وتقييم أدائه وعزله. - الاجتماع بالمدقق الخارجي كما هو مناسب على ألا تقل عدد هذه الاجتماعات عن مرة واحدة سنوياً على الأقل وذلك بدون حضور أي ممثل عن الإدارة التنفيذية.				
--	--	--	--	--	--

- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية.

- الاجتماع بمدير التدقيق الداخلي كما هو مناسب على ألا يقل عدد هذه الاجتماعات عن مرتين سنوياً، كما تقوم بمراجعة نشاطات وأداء التدقيق الداخلي وتقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي ونطاقه وبرامجه والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة من

	خلال استلام تقارير أدائه الدورية ونسخ عن تقارير التدقيق النهائية ومراجعتها والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. - المراجعة والموافقة على سياسة وأهداف وخطط التدقيق الداخلي. - التوصية بتعيين أو تغيير مدير التدقيق الداخلي والتوصية بشأن نقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه. - يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك. - مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي والتأكد من أن البنك يقوم بإعلام المساهمين وغيرهم من				
--	--	--	--	--	--

				أصحاب العلاقة (الداخليين والخارجيين) وبشكل صريح بأي شكل من أشكال عدم الالتزام. - الإشراف على عمل مديرية مراقبة الالتزام. - مراجعة والإشراف على والمطالبة بتطبيق قواعد السلوك المهني للبنك. - مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
لجنة إدارة المخاطر	مدة ولاية المجلس الحالي	مسؤولية عن ضمان وجود سياسة إدارة المخاطر فاعلة وكافية في البنك وعن مستابعة أداء مختلف إدارات المصرف التنفيذية في إدارتها للأنواع المختلفة من المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سمعة، أعمال...) وفق الطريق الأنسب وبما يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة ووضع المصرف؟.	تضم اللجنة /3/ أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ولا يجوز أن يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما يجب أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.	- اقتراح و/أو مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. - التأكد من التزام المعنيين لدى المصرف بتنفيذ السياسات والإجراءات والاستراتيجيات المقررة. - السعي لتعميق الالتزام بالمعايير المثلى في إدارة

المخاطر ولا سيما تلك المعتمدة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية بخصوص إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.

- اقتراح و/أو مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان توافر الموارد والنظم والكوادر الكافية لإدارة المخاطر.

- ضمان كفاية واستقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل مخاطر في البنك.

- مراجعة أنشطة إدارة المخاطر والتقارير الدورية المرفوعة من قبلها حول محددات المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر،

وتقديم الرأي والتوصيات
اللازمة إلى مجلس الإدارة
بهذا الخصوص.

- مراجعة وإبداء الرأي أمام
المجلس حول حدود
المخاطر ومدى ملائمتها
لوضع المصرف، والحالات
الاستثنائية التي تحتاج
لمعالجة فيما يتعلق بإدارة
المخاطر.

- التقييم الدوري لأداء إدارة
المخاطر والقائمين عليها.

- عقد اللجنة اجتماعات
دورية مع إدارة المخاطر
لوقوف على المخاطر التي
يتعرض لها المصرف
ومستجداتها ومدى
استمرار كفاية آليات
القياس والإدارة لهذه
المخاطر وكفاية طرق
معالجتها وتقديم
التوصيات بشأنها.

- القيام بالمهام المناطة بها
بخصوص تطبيق معيار

					التقارير المالية الدولي (IFRS9) في البنك، بما يتسق مع التعليمات الواردة ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م.ن/ب تاريخ 2019/02/14. - الالتزام بكافة المسؤوليات المنوطة بلجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المصرف وفق المحدد بالضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي ووفق المبين بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
اجتماع واحد على الأقل في السنة	- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ومراجعتها بشكل سنوي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والتعليمات	- تضم اللجنة 3/ أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، بحيث تكون غالبية أعضائها من الأعضاء	مسؤولية عن الرقابة على وضمان شفافية عملية ترشيح وتعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وعن تقييم فعالية أدائهم والتأكد من أن تعويضاتهم ومكافآتهم متلائمة مع سياسة البنك وأهدافه.	مدة ولاية المجلس الحالي	لجنة الترشيحات والمكافآت

	النافذة، وتحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية. - التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، مع الأخذ بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، وعلى اللجنة القيام بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).	المستقلين وأن يرأس اللجنة عضو مستقل، - لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به تجنباً لتعارض المصالح.			
--	--	--	--	--	--

- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء الغير تنفيذيين والأعضاء المستقلين بما يتناسب مع دليل الحوكمة الصادر عن مصرف سورية المركزي والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من أن حجم وتشكيلة المجلس تناسب مع حجم البنك وتعقيد عملياته.

- تبني معايير موضوعية (KPI) مصادق عليها من قبل المجلس لتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانته وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، مع الأخذ بعين الاعتبار أداء المؤسسات

الأخرى المشابهة ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية.
- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت

والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة ومراجعة هذه السياسات بشكل سنوي، 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 المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

- الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية

					التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.
الاجتماع بشكل نصف سنوي	- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة. - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. - تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.	- تضم اللجنة 3/ أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، كما تضم عضو من أعضاء لجنة التدقيق، ويرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة.	مسئولة عن وضع والرقابة على الالتزام بإطار ودليل الحوكمة الرشيدة وتعديله عند الضرورة.	مدة ولاية المجلس الحالي	لجنة الحوكمة
- تجتمع اللجنة بناءً على دعوة من رئيس اللجنة في تواريخ محددة	- دراسة طلبات منح و/أو تجديد و/أو التسويات و/أو الجدولة و/أو الهيكلية للتموليات المرفوعة من اللجنة التنفيذية التي تزيد	- تتألف اللجنة من أربع أعضاء يتم اختيارهم من قبل المجلس على أن يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة	مسئولة عن مناقشة ومتابعة قرارات منح التسهيلات الائتمانية للعملاء (الأفراد والشركات والبنوك والمؤسسات المالية) التي تزيد عن الصلاحيات الممنوحة للجنة التنفيذية التابعة للرئيس التنفيذي.	مدة ولاية المجلس الحالي	اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات

مسبقاً أو كلما دعت الحاجة لذلك. - يمكن أن تمارس اللجنة مهامها من خلال عقد اجتماعات فعلية أو عبر وسائل الاتصال الحديثة أو بالتمرير من خلال تبادل رسائل البريد الإلكتروني،	قيمتها عن صلاحيات الأخيرة، واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المنوطة باللجنة، وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات إدارة المخاطر وأدلة السياسات والإجراءات المعمول بها. - تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بخصوص وضع المحفظة الائتمانية للبنك من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتمويلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل. - إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية ووضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط	مع الأخذ بعين الاعتبار عامل الخبرة المصرفية. - لا يجوز لأعضاء اللجنة الانضمام إلى أو لعضوية لجنة التدقيق.		
--	--	---	--	--

منح القروض والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات اللجنة التنفيذية، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات السلطة الرقابية، وقرارات وتوصيات إدارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة. - اقتراح و/أو مراجعة السياسات الائتمانية بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في وضع البنك. - إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية المختصة لمنح التمويلات بكافة أشكالها، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية				
--	--	--	--	--

	وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. - اقتراح المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة أو تعديل القائم منها واقتراح الاستثمارات وعمليات الحيازة أو التصرف ورفعها للجنة صاحبة الصلاحية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وتعليمات السلطات الرقابة. - الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة، ومراجعة الخطط المعتمدة من الإدارة التنفيذية للعمل على تخفيضها، والتأكد من مدى كفاية المخصصات المقابلة لها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية، إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.				
--	--	--	--	--	--

- البت بطلبات وعمليات الإيداع لدى البنوك كافة وعمليات الاستثمار لدى الجهات السيادية، والتي تزيد عن الصلاحيات الممنوحة للرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وفي قرارات مجلس النقد والتسليف وأي أنظمة أو لوائح أخرى.

- إبداء الرأي في الاستراتيجيات والموازنات السنوية والخطط الخاصة بالبنك والافتراضات الكلية والجزئية التي بنيت عليها هذه الموازنات والخطط والاستراتيجيات ورفعها للمجلس للمصادقة.

- رصد ومتابعة الأداء الفعلي بالمقارنة مع الخطط الموضوعة واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة

				الانحرافات واقتراح التعديلات الواجبة بهذا الخصوص. - متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.
لجنة حوكمة تقانة المعلومات مدة ولاية المجلس الحالي	مناقشة ومتابعة التوصيات الصادرة عن الإدارة التنفيذية العليا في البنك واللجنة التنفيذية التابعة لها حول كافة المواضيع والشؤون المتعلقة بإدارة تقانة المعلومات في البنك، وجميع المشاريع ذات الصلة واتخاذ القرارات بشأنها لما فيه مصلحة البنك وتحقيق أهدافه الاستراتيجية في ذات الإطار.	تتألف من /3/ أعضاء على الأقل، ويتم اختيارهم من من قبل مجلس الإدارة على أن يكون رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة	- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقانة المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية، وبما يتوافق مع تعليمات وقرارات الجهات الإشرافية والوصائية وكافة الهيئات ذات الصلة. - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تقانة المعلومات يتوافق مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك ويتكامل معه، وذلك وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات الجهات الإشرافية والوصائية.	- تجتمع اللجنة كل ثلاث أشهر، وكلما اقتضت الحاجة. - يمكن أن تمارس اللجنة مهامها من خلال عقد اجتماعات فعلية أو عبر وسائل الاتصال الحديثة أو بالتمثيل من خلال تبادل

رسائل البريد الإلكتروني،	- التأكد من الاستخدام الأمثل والتطوير المستمر لنظم المعلومات لدى البنك، ومتابعة المستجبات المتعلقة بأحدث ما توصلت إليه الصيرفة الالكترونية والرقمية واتخاذ ما يلزم لمواكبتها ضمن إطار التعليمات والتشريعات الصادرة عن السلطات الإشرافية والرقابية. - التحقق من كفاية نظم المعلومات الالكترونية والشبكات والبرمجيات المستخدمة في البنك. - التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية مُحدثة من المعلومات والبيانات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات. - تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة				
---------------------------------	--	--	--	--	--

بخصوص وضع منظومات
تقانة المعلومات والبرمجيات
المستخدمة في البنك،
وإعلام مجلس الإدارة بشكل
فوري بأية تغيرات أو
تحديثات جوهرية تطرأ
عليها.

- المفاضلة بين الجهات
الخارجية الموصى بالتعاقد
معيها (سواء لجهة التوريد أو
التنفيذ أو التقييم) من
خلال مراجعة ودراسة كافة
التفاصيل الفنية والمالية
للعروض المقدمة من هذه
الجهات، وتوصيات المعنيين
في الإدارة التنفيذية العليا
تمهيداً لرفع التوصيات
اللازمة بهذا الخصوص إلى
مجلس الإدارة.

- التوصية بالموافقة على دليل
سياسات وإجراءات تقانة
المعلومات في البنك وأدلة
العمل ذات الصلة، وتقديم
المقترحات لإجراء التعديلات

والتحديثات عليها طبقاً
 لمقتضيات العمل وبما
 يتناسب مع التطورات في
 البيئة التكنولوجية
 والتغيرات في وضع البنك.

- التحقق من الإجراءات
 المتخذة في البنك لضمان
 أمن البيانات والمعلومات،
 ومتابعة تنفيذ برامج
 استمرارية الأعمال والتعافي
 من الكوارث والأزمات.

- اقتراح المنتجات والخدمات
 المصرفية الإلكترونية
 والرقمية الجديدة، والتأكد
 من اتخاذ الإجراءات
 المناسبة لتعديل القوائم منها
 حيث يلزم وبما يتوافق مع
 تعليمات السلطات الرقابية
 والتوجهات الاستراتيجية
 المعتمدة والضوابط
 والأحكام الواردة في أدلة
 السياسات.

- رصد ومتابعة الأداء الفعلي
 لتنفيذ أعمال ومشاريع

	تقانة المعلومات بالمقارنة مع الخطط والموازنات المعتمدة والتوجيه باتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات، واقتراح التعديلات بهذا الخصوص وحيث يلزم. -مراجعة النتائج المنبثقة عن مهام جهات التدقيق الخاصة بتقانة المعلومات، والتوجيه باتخاذ الاجراءات اللازمة للمعالجة، والتأكد من حسن التنفيذ. متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات ذات الصلة التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.				
--	--	--	--	--	--

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتورة رانيا الزرير	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصلة على شهادة دبلوم دراسات عليا في محاسبة المنشآت المالية وشهادة دكتوراة في المحاسبة، شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية. لها العديد من الأبحاث المنشورة في أهم الصحف والمجلات المحلية والإقليمية، والتي تطرقت للعديد من المسائل المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والمعايير المحاسبية وتقييم جودة أداء المصارف والشركات، فضلاً عن الكتب الجامعية المنشورة في جامعة دمشق في مجالات المصارف والتأمين والرقابة المالية والإدارية.

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

السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال، تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً وهو من المساهمين في تأسيس البنك وعضواً في مجلس إدارته منذ تشكيل أول مجلس له، وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.
السيد حكم عبد الله	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	يملك السيد حكم عبد الله خبرة مالية ومحاسبية لما يزيد عن 22 عاماً. حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري، إضافة إلى حصوله على درجة الدبلوم من أكاديميات دولية في مجالي دمج التكنولوجيا في التعليم وضمان التفاوض والتحكيم والبروتوكولات والتواصل وفقاً لمعايير ISO الدولية.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد حكم عبدالله	السيد كريم خونده	الدكتورة رانيا الزرير	
✓	✓	✓	3/7/2023
✓	✓	✓	6/8/2023
✓	✓	✓	9/17/2023
✓	✓	✓	11/8/2023

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد عبد الاله الملوحي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).

السيد كريم خونده	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	تمتد خبرته المصرفية لأكثر من سبعة عشر عاماً كان أغلبها في المجالات المصرفية والتجارة الدولية وريادة الأعمال، وتقلد خلالها العديد من المناصب وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص، خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية.

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

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	السيد عبد الاله الملوحي	السيد كريم خونده	السيد محمد الكيلاني
3/30/2023	✓	✓	✓
6/19/2023	✓	×	✓
9/26/2023	✓	✓	✓
12/21/2023	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد سامر بكداش	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة مهنية وإدارية تناهز الثامنة و ثلاثين عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألكابيتال للخدمات المالية.
السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة امتدت لأكثر من ثلاث وعشرين عاماً في مجالات المصارف، تخللت مسيرته المهنية شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية.
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة، تمتد خبرته لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد اياد الخطيب	السيد عبد الاله الملوحي	السيد سامر بكداش	
✓	✓	✓	5/18/2023
×	✓	✓	6/19/2023
✓	✓	✓	10/3/2023

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على شهادة في التجارة والاقتصاد تجاوزت خبرته في المجالات المصرفية والتجارية الاثنان وعشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.

الدكتورة رانيا الزرير	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.
السيد خالد الملاح	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد، خبرة لأكثر من اثنين وثلاثين عاماً تركزت في المجالات ذات الصلة بالاستثمار والتخطيط والإنماء الاقتصادي وإدارة المشاريع والدراسات والأبحاث الاقتصادية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة شركة دلمة للاستثمارات السياحية بالملكة المغربية ممثلاً عن صندوق أبو ظبي للإنماء الاقتصادي العربي، فضلاً عن شغل عضوية مجلس إدارة شركة المغرب والإمارات.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد خالد الملاح	الدكتورة رانيا الزرير	السيد فراس إبراهيم سلمان	
✓	✓	✓	6/7/2023
✓	✓	✓	9/12/2023

اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/28	تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة مهنية وإدارية في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية.

السيد عبد الاله الملوحي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2020/07/28	خبرة في مجالات المصارف والتطوير العقاري إضافة لإدارة وإعادة هيكلة المنشآت الصناعية وتدقيق الحسابات لدى كبريات الشركات الإقليمية، حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).
السيد محمد الكيلاني	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022/09/20	حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص، خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية.

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

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
السيد محمد الكيلاني	السيد عبد الاله الملوحي	السيد سامر بكداش	السيد فراس إبراهيم سلمان	
✓	✓	✓	✓	12/21/2023

لجنة حوكمة تقانة المعلومات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2022/07/30	تقلد العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.
السيد سامر بكداش	عضو اللجنة	نائب مجلس الإدارة	2022/07/30	خبرة مهنية وإدارية في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى لشغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألكابيتال للخدمات المالية.
السيد اياد الخطيب	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022/07/30	خبرة في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد اياد الخطيب	السيد سامر بكداش	السيد فراس إبراهيم سلمان	
×	✓	✓	6/14/2023
✓	✓	✓	10/16/2023

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة أهم الملاحظات والمُخرجات التي توصل إليها خلال التدقيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 حول المعالجات المحاسبية والاختبارات التي تم إجراؤها من قبل فريق التدقيق الخاص به والمراجعة الأولية لمسودة البيانات المالية التي تم تزويدها من قبل البنك، والبيانات المالية وضوابط الرقابة الداخلية ضمن البنك.	3/7/2023
مناقشة التصور الأولي للعمل منذ البدء بمهامه وحتى تاريخه ومدى تعاون موظفي البنك معهم والصعوبات التي تعترض فريق التدقيق.	9/17/2023

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

الآنسة ميسون غندور*

نبذة تعريفية عنه

تعتبر من الأسماء البارزة في عالم الصيرفة العربية والإسلامية، مستندةً إلى خبرة مصرفية عريقة تجاوزت الاثنان وثلاثون عاماً عملت خلالها لدى العديد من البنوك المرموقة وتقلدت العديد من المناصب والمسؤوليات.

استهلت الآنسة غندور مسيرتها المهنية بالعمل لدى "البنك الأردني الكويتي-عمان" في أوائل عام 1990 واستمرت فيه لمدة اثني عشر عاماً، كما التحقت بالعديد من الدورات التدريبية الخاصة بالعمليات المصرفية والتجارة الخارجية سواء داخل أو خارج الأردن لتكتسب من المعرفة العلمية والعملية ما مكّنها من أداء المهام المسندة إليها بمستوى عالٍ من المهنية المصرفية.

في عام 2002، انضمت الآنسة غندور إلى فريق عمل "بنك الأردن- عمان" لتوكل إليها مهام الإشراف على خدمات التجارة الخارجية لمدة خمسة أعوام مما ساهم في إثراء وبلورة خبراتها المصرفية، كما لعبت دوراً جوهرياً في تأسيس "البنك العربي-سورية" في أواخر عام 2005 تاركة بصمتها المتميزة على أداء البنك، وذلك قبل التحاقها للعمل في بنك سورية الدولي الإسلامي في أيار من العام 2007 لتواصل مسيرتها الناجحة كإحدى الدعائم الرئيسية في تأسيس البنك وفي إنشاء شبكة واسعة من البنوك المراسلة حول العالم.

أدت الآنسة غندور دوراً محورياً في رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على بنك سورية الدولي الإسلامي من خلال اطلاعها الدائم على القوانين الدولية المتعلقة بالعقوبات المالية والاقتصادية، والتواصل المستمر مع المحامي الموكل من قبل البنك في المحاكم الأوروبية. وفي السياق ذاته، تولت مهام متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات المفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، والتي نجم عنها بلوغ ملف البنك لمراحل متقدمة داخل أروقة الخزانة الأمريكية.

تولت الآنسة غندور مهامها كرئيس تنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ 10 أيلول 2020.

تحمل الآنسة ميسون غندور شهادة بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الإسراء الأردنية.

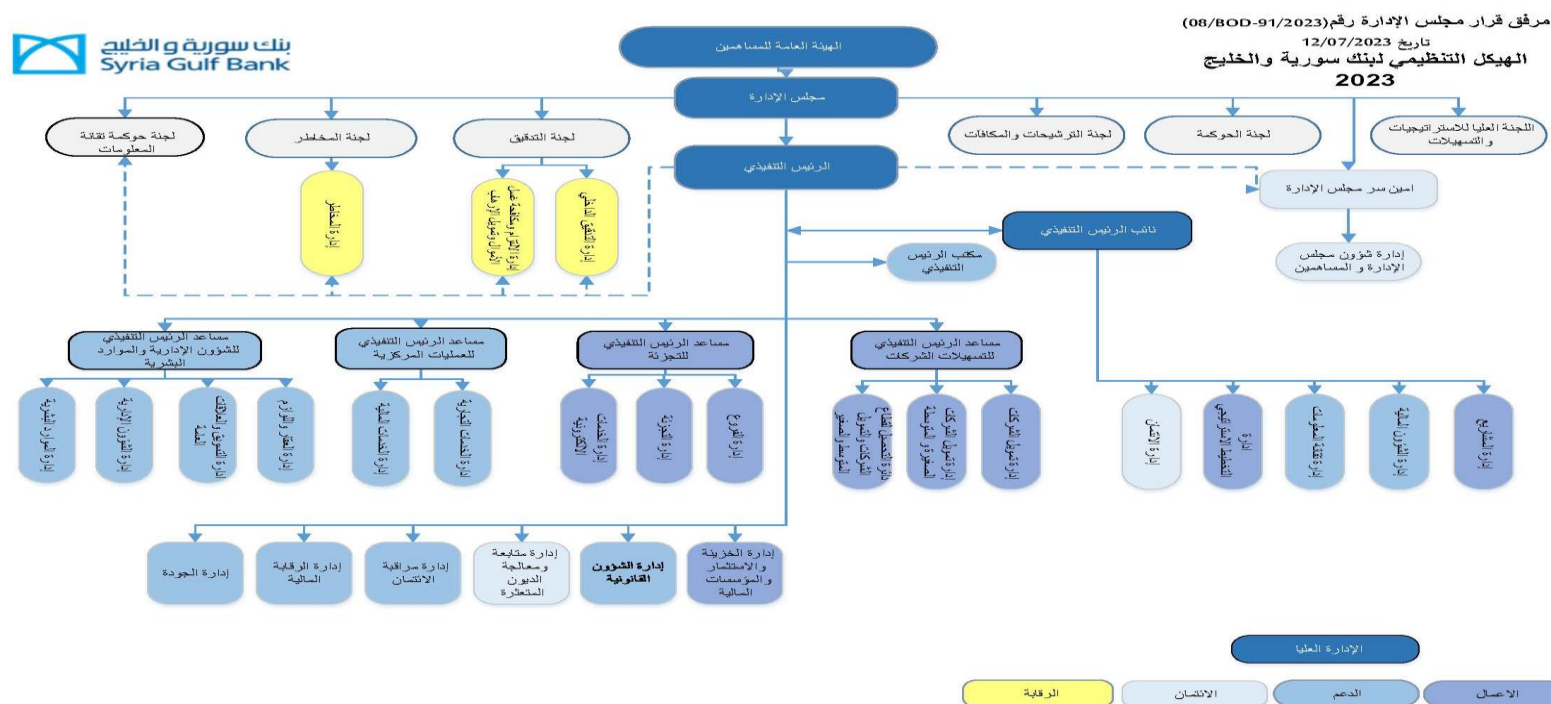
* تم انفكاك الآنسة ميسون غندور بتاريخ 2023/08/22 بعد قبول استقالتها وتعيين السيد حسين شرف رئيساً تنفيذياً بتاريخ 2023/11/20.

ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	-

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
17	2,995,977,187.00 ل.س	235,335,567.00 ل.س	2,705,533,594.00 ل.س

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر¹⁰

التدقيق الداخلي

مدير / رئيس الوحدة

السيدة ريا عبد المجيد

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي.

عدد الموظفين

7 موظفين

المهام

1. تقديم نشاط مستقل موضوعي بهدف تأدية خدمات توكيدية واستشارية مصممة لتحقيق قيمة مضافة وتحسين عمليات البنك من خلال اتباع أسلوب ممنهج ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية وظائف وعمليات الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، تقانة المعلومات، والحوكمة.

2. من خلال تبعيته المباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، تقديم تقارير للجنة عن وضع ملاحظات وتوصيات التدقيق وأهم المواضيع ومواطن الضعف التي تحتاج إلى لفت النظر والاهتمام.

3. تطوير خطة استراتيجية للتدقيق الداخلي، تهدف إلى تغطية أوسع مجال ممكن من مهام التدقيق ضمن خطة زمنية مدروسة، وذلك من خلال توظيف الموارد المتوفرة لدائرة التدقيق بأكبر قدر ممكن من الكفاءة والفعالية.

4. القيام بمهام ووظائف التدقيق الداخلي بما يتوافق مع أفضل الممارسات وتحقيق الالتزام بمتطلبات مقررات لجنة بازل ومصرف سورية المركزي والمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي.

5. خلق علاقة مهنية مع المدقق الخارجي للبنك والجهات الرقابية والوصائية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر: مصرف سورية المركزي، هيئة الأوراق والأسواق المالية، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، وغيرها.

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.

-
6. خلق علاقة مهنية وطيدة مع الإدارة العليا في البنك والمساهمة بشكل فعال في اللجان المنبثقة عنها وفق متطلبات العمل وبما يتناسب مع دوره في البنك.
 7. التأكد من التزام العاملين في الدائرة مع المعايير العالمية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق أخلاق المهنة وأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.
 8. وضع سياسات وإجراءات عمل وميثاق التدقيق الداخلي، ومراجعتها وتحديثها بشكل مستمر.
 9. إجراء مراجعة سنوية للخطة الاستراتيجية لعمل دائرة التدقيق الداخلي والحصول على الموافقات اللازمة عليها من لجنة التدقيق.
 10. الإشراف على تنفيذ خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي من خلال توظيف الموارد المتوفرة في الدائرة بأكبر فعالية وكفاءة ممكنة.
 11. القيام بفحص ملائمة وفعالية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك وتقديم توصيات بخصوص تحسين جودتها.
 12. تقديم توصيات بخصوص تحسين القوائم المالية، عمليات إدارة المخاطر والضوابط الرقابية عليها، للتأكد من أن البنك يعمل وفق أفضل الممارسات المهنية في القطاع المصرفي وبما يتوافق مع المتطلبات الرقابية والتنظيمية.
 13. مراقبة الالتزام بالقرارات والقوانين والسياسات والإجراءات ورفع تقارير حول الانحرافات وتقديم توصيات بهدف التحسين.
 14. القيام بأية مهام تدقيق خاصة يتم طلبها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقديم تقارير بالنتائج تتضمن الحلول المقترحة لمعالجة أي ملاحظات أو انحرافات.
 15. تقديم تقارير شاملة حول نتائج مهام التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق والرئيس التنفيذي، بحيث تتضمن هذه التقارير ردود وتعقيبات الجهة التي خضعت للتدقيق.
 16. مساعدة الإدارة العليا في إنجاز مجال متنوع من المهام الخاصة بما يتوافق مع دوره المناط به في البنك.

17. رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق حول مستوى إنجاز ملاحظات وتوصيات التدقيق من قبل الإدارة.

18. إعلام لجنة التدقيق والإدارة العليا بأي تطورات أو تغيرات في مجال التدقيق الداخلي محلياً أو عالمياً والتي من الممكن أن يكون لها أثر على البنك وتقديم توصيات حول الإجراءات التي يمكن اتخاذها لمواكبتها.

19. تحديد المخاطر الهامة التي تتم ملاحظتها والتي يمكن أن يكون لها أثر على سير عمل البنك والتوصية بخصوص الممارسات التي يمكن أن تخفف من هذه المخاطر.

20. التأكد من الحصول على كافة المعلومات والوثائق والمستندات التي يمكن أن يكون لها دور في عمل التدقيق الداخلي والتأكد من حفظها بطريقة منظمة ومفهرسة.

21. التأكد من أن إجراءات عمل موظفي دائرة التدقيق الداخلي تتم بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية بما في ذلك المعايير العالمية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق السلوك المهني.

22. مساعدة الإدارة العليا في التحقق من أن سياسات وإجراءات العمل محدثة وتتم مراجعتها بشكل دوري

23. التأكد من الالتزام بممارسة النزاهة والموضوعية والمهنية والحيادية في أداء المهام والمسؤوليات المناطة بالدائرة، وحسن استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء مهام التدقيق الداخلي بحكمة وسرية.

24. التأكد من توافر الكوادر الملائمة والكفؤة في الدائرة للقيام بالمهام المطلوبة بما يلي خطط وأهداف العمل.

25. تدريب وتأهيل كوادر دائرة التدقيق الداخلي والتحقق من حصولهم على التدريب الملائم ومتابعة إجازاتهم وتقييم أدائهم والتوصية بخصوص تطويرهم الوظيفي وترقياتهم ونقلهم ومكافأتهم.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر¹¹

الالتزام

مدير / رئيس الوحدة

السيد يوسف مراد

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة الالتزام، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي،

عدد الموظفين

23 موظف

المهام

1. وضع خطة عمل سنوية متكاملة لإدارة الالتزام ككل واعتمادها من مجلس الإدارة.
2. الإشراف على عمل دوائر إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحسن قيامها بمهامها وفق الخطط الموضوعة.
3. ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمساعدة في تطوير وتنفيذ برامج العمل.
4. التأكد من إبلاغ المعنيين في البنك بكافة التغييرات الحاصلة بالقرارات والقوانين.
5. الإشراف على تنفيذ الدورات التدريبية الهادفة إلى نشر الوعي والثقافة المصرفية على اختلاف المستويات الإدارية ومن خلال التعاميم الداخلية المتعلقة بتعليمات تطبيق القرارات الصادرة.
6. الإشراف على عملية المراجعة الدورية للسياسات والإجراءات لكافة إدارات وأقسام المؤسسة ووضع الملاحظات بخصوصها.
7. مراجعة الخدمات المصرفية الجديدة والتأكد من التزامها بكافة القرارات الصادرة.
8. التحقق والمراجعة اليومية لقرارات الحظر الدولية الصادرة عن الاتحاد الأوروبي ووزارة الخزانة الأمريكية واتخاذ ما يلزم من الإجراءات الكفيلة بحماية المصرف من إجراءات الحظر.
9. الاستجابة لكافة الاستفسارات الخاصة بالقوانين والتشريعات الواردة من دوائروفرع البنك.
10. مراجعة وتحديث النماذج التي يتم توقيع العملاء عليها بحسب الاختصاص.
11. تطوير وتحديث سياسات وإجراءات العمل الداخلية الخاصة بإدارة الالتزام ودوائرها الفرعية.

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

12. الإشراف على مراحل تنفيذ المهام الرقابية ودقة نتائجها وتقييم ردود الجهات المعنية ووضع التوصيات اللازمة ورفع التقارير للجهات المعنية والتوجيه بالعمل وفق توصيات تلك الجهات ومتابعة الإجراءات التصحيحية.
13. مراجعة التقارير الربعية لمنجزات دوائر الإدارة وإعداد تقرير منجزات ربعي متكامل لإدارة الالتزام يوضح مدى تنفيذ الخطة السنوية والمهام الطارئة خلال كل ربع، يتم رفعه لمجلس الإدارة أو اللجنة المكلفة، كما يتم تزويد كل من مفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال بنسخة عن التقارير الربعية لمنجزات دائرة المراقبين ودائرة التحقق بحسب الاختصاص.
14. التنسيق مع الإدارات الرقابية (المخاطر والتدقيق الداخلي) لتحقيق التكامل الرقابي وتجنب الازدواجية في العمل.
15. تشجيع العمل بروح الفريق الواحد بما يشمل إيصال معلومات واضحة للموظفين التابعين إدارياً عن أهداف المصرف والإدارة والعمل كمثال يحتذى به.
16. الإشراف على بناء قاعدة بيانات خاصة بكافة القرارات الصادرة.
17. ممارسة مهام مسؤول الإبلاغ بالإشراف على حسن تطبيق برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف ورفع تقارير العمليات المشبوهة لهيئة مكافحة غسل الأموال.
18. تعزيز الرضى الوظيفي لكافة موظفي إدارة مراقبة الالتزام وتقديم الدعم وتعزيز أفضل الممارسات ضمن فريق العمل.
19. مراجعة شكاوى العملاء والتأكد من الرد عليها ضمن المهل المحددة.
20. اقتراح الهيكلية المناسبة لإدارة مراقبة الالتزام بما يتناسب مع القوانين والقرارات الصادرة وضمان وجود وصف وظيفي لكافة الوظائف في إدارة الالتزام.
21. متابعة الأمور الإدارية للموظفين جهة الإجازات وتقارير العمل الدورية وتصويب الأداء وتقييم أداء الموظفين واقتراح المكافآت والزيادات السنوية والجزاءات للعاملين ورفعها لمجلس الإدارة.
22. مراجعة الاحتياجات التدريبية لدوائر الإدارة ووضع خطة تدريبية متكاملة للدائرة والمدير والتنسيق مع الموارد البشرية لتضمينها ضمن خطة البنك السنوية.
23. تنظيم عملية التدريب بترشيح الموظف المناسب واستلام تقارير تقييم الدورات ورفع تقرير ربعي عن واقع التدريب لمجلس الإدارة والجهات الرقابية.
24. تقديم المشورة لمجلس الإدارة مع مراعاة الاستقلالية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية.
25. تزويد الجهة الرقابية بتقييم مجلس الإدارة لمدير الالتزام بالإضافة إلى تقييم المراقبين المصرفيين الداخليين.
26. مسؤول عن تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات ضمن البنك، وتقديم التقارير التي تعيق ذلك إن وجدت.
27. مراجعة مقترحات المنتجات الجديدة ووضع الملاحظات عليها.
28. القيام بأي مهام أخرى يكلف بها من قبل مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر¹²

المخاطر

مدير / رئيس الوحدة

السيد لؤي عثمان

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة المخاطر، تتبع الإدارة تنظيمياً لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر، وتتبع إدارياً للرئيس التنفيذي،

عدد الموظفين

6 موظفين

المهام

1. تحديد النماذج والطرق والأساليب اللازمة لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
2. التوصية بالإجراءات اللازمة لتخفيف تلك المخاطر إلى حدها الأدنى بهدف تجنب البنك أية خسائر.
3. إعداد سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر وكافة الأطر الناظمة لعمل دائرة إدارة المخاطر.
4. رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر وإدارة البنك تعكس المخاطر التي يتعرض لها البنك وتوصيات إدارتها والحد منها.
5. التأكد من أن كافة الأعمال المناطة بدائرة إدارة المخاطر لا تتعارض مع التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات التشريعية والرقابية المحلية والعالمية.
6. خلق علاقة مهنية وطيدة مع الإدارة العليا في البنك والمساهمة بشكل فعال في اللجان المنبثقة عنها وفق متطلبات العمل وبما يتناسب مع دوره في البنك.
7. رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات قبول المخاطر، بالتشاور مع الإدارة العليا ورفعها إلى مجلس الإدارة، عبر لجنة إدارة المخاطر، للمصادقة عليها.
8. اقتراح استراتيجية إدارة المخاطر، بالاعتماد على استراتيجية أعمال المصرف وبالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
9. التعاون مع الإدارة العليا لإعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد والتسليف وقرارات مصرف سورية المركزية المعنية بإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر.

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

10. تحديد نماذج وطرق وأساليب إدارة المخاطر بما يضمن تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر لاعتمادها، إضافة إلى التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من تلك المخاطر.
11. السعي لتطبيق خطة وفاق بازل بالتنسيق مع وتحت إشراف لجنة إدارة المخاطر ومتابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ورفع نتائج القياس إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر.
12. تصميم سيناريوهات اختبارات الضغط الملائمة لقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف في الظروف الضاغطة، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر ليتم الأخذ بها في القرارات الصادرة عن المجلس وخصوصاً ما يتعلق منها باستراتيجية إدارة المخاطر ناحية تحديد قابلية، تحمل وحدود المخاطر.
13. متابعة فعالية وتحديث خطط الطوارئ وخطة استمرارية العمل، ومؤشرات نظام الإنذار المبكر EWS، ورفعها إلى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر لاعتمادها.
14. رفع تقارير دورية لكافة الجهات المعنية (الرئيس التنفيذي، لجنة إدارة المخاطر) تعكس:
 - أ. كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي طرأت عليها.
 - ب. تركيزات المخاطر وتحليلها.
 - ج. التجاوزات على حدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، وقرارات مجلس النقد والتسليف، وآلية تصفية التجاوز.
 - د. رأي دائرة المخاطر بالمخاطر واقتراحاتها للتخفيف منها، والمتابعات المتخذة لتصفية التجاوزات (إن وجدت)، بما فيها الإجراءات الرقابية الاحترازية التي يجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التشغيلية.
 - هـ. دراسة تحليلية للعلاقة بين العائد والمخاطر بالبنك، والأموال المتاحة للتوظيف وطرق توظيفها بما يحقق أعلى عائد للبنك بأقل مخاطر ممكنة.
 - و. الصعوبات التي تواجه دائرة إدارة المخاطر ومقترحات تذليلها.
15. إعداد خطة عمل دائرة إدارة المخاطر السنوية، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
16. الإشراف على أداء موظفين دائرة إدارة المخاطر:
 - أ. إعداد/مراجعة وتعديل الوصف الوظيفي لمختلف كادر إدارة المخاطر بما يضمن استقلاليتهم، وبما يتوافق مع مهامهم ومسؤولياتهم المحددة في دليل السياسات والإجراءات، ورفعها للجنة إدارة المخاطر للمصادقة عليها.
 - ب. تحديد الدورات التدريبية اللازمة لزيادة معلومات الموظفين، واستخدامها في أداء مهام الدائرة ومتابعة تنظيمها وتنفيذها وتقييم الاستفادة منها.
 - ج. متابعة أداء موظفي إدارة المخاطر لكافة المهام المكلفين بها وتقييم أدائهم دورياً ووضع المقترحات لتطوير أدائهم.
17. التعاون مع كافة جهات التدقيق الخارجية، التدقيق الداخلي، مديرية مراقبة الالتزام، ودائرة الضبط الداخلي بما يتعلق بإدارة المخاطر، ورفع التوصيات اللازمة لتصويب

أي خلل أو نواحي قصور وفق نتائج مهمات ومتابعات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية.

18. التواصل والتعاون مع كافة الإدارات بما يضمن إيصال كافة المعلومات والتقارير وتعزيز ثقافة المخاطر في المصرف بما يشمل على سبيل المثال لا الحصر: الدورات التدريبية، ورشات العمل، ونشرات التوعية.
19. القيام بأي مهام أخرى يكلف بها من قبل المدير المباشر.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
مجد شهوان
أتعاب التدقيق ¹³
7,000,000 ليرة سورية
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله 14
2023
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لم يتم نشر البيانات المالية لعام 2023

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
جواد ومكسور	مستشار ضريبي	تقديم استشارات ضريبية للبنك	4,000,000 ل.س
تيلسا مات	مؤسسة مضر عباس التقنية	تدقيق معلوماتي	260,000,000 ل.س

13 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

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

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

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
فراس إبراهيم سلمان			رئيس مجلس الإدارة		
سامر فؤاد بكداش			نائب رئيس مجلس الإدارة		
ميسون فوزي غندور			الرئيس التنفيذي		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية				التقرير السنوي	
نهائي		ربع أول		نصفي	
ربع ثالث		دعوة الهيئة العامة		لعام 2022	
✓		×		×	
×		×		✓	
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					
معالجة بعض القرارات ذات الصلة بعمل البنك بالتنسيق وإشراف الجهات الوصائية.					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁵

8/1/2023		غير عادية
القرارات ¹⁶		
رقم القرار	مضمون القرار	
-1	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للسنة المالية 2022 وخطة العمل للسنة المالية 2023 وفق ما جاء فيه.	

¹⁵ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹⁶ 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

2	المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2022 وفق ما جاء فيه.
3	أ. الموافقة على تكوين احتياطي قانوني للعام 2022 بمبلغ 2,611,742,618 ل.س. ب. الموافقة على تكوين احتياطي خاص للعام 2022 بمبلغ 2,611,742,618 ل.س. ج. الموافقة على تكوين احتياطي اختياري للعام 2022 بمبلغ 5,223,485,236 ل.س.
4	المصادقة على توصية المجلس بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2022، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.
5	المصادقة على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2022 بمبلغ 1,300,000,000 ليرة سورية.
6	1- إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2022 والبالغة 209,584,500 ليرة سورية. 2- المصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة لكل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2022 ليكون كما يلي: أ- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023 لتكون مبلغ وقدره 2,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين. ب- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2023 لتكون مبلغ 1000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة. انتخاب المحاسب القانوني السيد مجد شهبان كممدق لحسابات بنك سورية والخليج للسنة المالية 2023، وتفويض مجلس إدارة البنك أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له وصرفها، وإبرام العقد معه وفق الأصول.
7	إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة المنصرمة 2022 وعن كامل مدة ولايتهم المنقضية إبراءً عاماً شاملاً.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/08/22	استقالة الأنسة ميسون غندور الرئيس التنفيذي للبنك	نعم	2023/08/23
2	2023/11/20	تعيين السيد حسين شرف رئيساً تنفيذياً للبنك	نعم	2023/11/21

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

المخالفة	موضوع/ سبب المخالفة
- غرامة مالية 1,100,000 ل.س	مخالفة الفقرة 8/ من المادة 17/ من القرار 1071/ل إ تاريخ 2021/8/31 الخاص بالأحكام النازمة لتعهدات إعادة قطع التصدير والمتضمنة "في حال وردت أي من نماذج البيانات المرفقة بهذا القرار غير صحيحة أو ناقصة أو غير دقيقة، يلتزم المصرف بتزويد مديرية العلاقات الخارجية بالبيانات الصحيحة خلال 5/ أيام عمل من تاريخ كتاب طلب التصحيح، ويفرض عليه بدل تسوية (100,000) ل.س عن كل يوم تأخير عن المدة المحددة..."، لجهة التأخر عن موافاة مديرية العلاقات الخارجية بالبيانات المصححة.
- غرامة مالية 10,000,000 ل.س	مخالفة أحكام القانون رقم 3/ لعام 2010 الخاص بزيادة الحد الأدنى لرؤوس أموال المصارف المرخصة وتعديلاته، وذلك لجهة عدم التزام المصرف بتوفير أوضاعه وصولاً إلى الحد الأدنى لرأس المال المحدد بموجب القانون المذكور (10 ملياريرة سورية) خلال المهل المحددة لذلك أصولاً (ست سنوات اعتباراً من تاريخ نفاذ القانون رقم 3 لعام 2010).

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

- حجز احتياطي تنفيذاً لقرار مجلس نقابة المحامين بدمشق بالدعوى رقم أساس 230 قرار 29 لعام 2022 تاريخ 2022/06/01 لصالح الجهة المدعية الأستاذ هاني عدنان الخوري.
- حجز احتياطي تنفيذاً لقرار مجلس نقابة المحامين بدمشق بالدعوى رقم أساس 231 قرار 30 لعام 2022 تاريخ 2022/06/01 لصالح الجهة المدعية الأستاذ هاني عدنان الخوري.

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة ل.س
كفالة تعليم 30 طالب لصالح جمعية المبرة النسائية الاجتماعية	33,800,000.00
تبرع لصالح المحافظات المتضررة من الزلزال	768,000,000.00
مساهمة في الاعمال الخيرية لصالح مؤسسة سورية بتجمعنا	20,000,000.00
مساهمة لجمعية بسملة لدعم الاطفال المصابين بالسرطان	75,000,000.00

6,000,000.00	توزيع حقايب لمتدربين المصابين من ابناء الغوطة عدد 30 بالتعاون مع نقابة المهن المالية والمحاسبية
50,000,000.00	كفالة تعليم شامل ل 50 طفل من اطفال جمعية قرى الاطفال s.o.s
29,300,000.00	مساهمة في كلية الاقتصاد شاشتي ترفييو 75+43 بوصة وشاشة اسقاط في قاعة الكلية
982,100,000.00	المجموع

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
820	13	807	عدد المساهمين
%100	%56.521363	%43.478637	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
820	-	4	816	عدد المساهمين
%100	-	%44.1	%55.9	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة الخليج المتحد القابضة	%21.7
2	شركة الفتوح القابضة	%11
3	بنك الخليج المتحد ش.م.ب	%9.3
4	أيمن بلليش ورغداء حسن	%7.496511
المجموع		%49.496511

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	725	857,698	%0.857698
2	من 10,000 وأقل من 50,000	49	1,121,822	%1.121822
3	من 50,000 وأقل من 100,000	14	975,646	%0.975646
4	من 100,000 وأقل من 500,000	7	2,100,500	%2.1005
5	من 500,000 وأكثر	25	94,944,334	%94.944334
	المجموع	820	100,000,000	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	4161.88	33.22	17,014	63,306,171.00	59
شباط	5083.75	22.15	15,864	76,371,125.00	36
آذار	5310.86	4.47	1,301	6,800,041.00	14
نيسان	6064.36	4.19	23,811	134,680,440.00	52
أيار	6169.33	1.73	15,211	90,872,760.00	42
حزيران	6169.33	0.00	86,104	530,951,629.00	38
تموز	6463.40	4.77	3,562	22,183,003.00	65
آب	5601.00	13.34-	4,037	24,698,748.00	67

29	17,222,001.00	3,415	14.25-	4803.00	أيلول
7	1,948,401.00	427	0.00	4803.00	تشرين الأول
5	721,253,088.00	150,176	0.00	4803.00	تشرين الثاني
64	7,847,636,019.00	1,582,158	8.37-	4400.97	كانون الأول
478	9,537,923,426.00	1,903,080	المجموع		

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
10 مليار	10 مليار	10 مليار	10 مليار	10 مليار	رأس المال المدفوع
0	0	0	0	0	قيمة الأرباح الموزعة
%0	%0	%0	%0	%0	نسبة التوزيع
%0	%0	%0	%0	%0	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

نعم، يوجد قسم مختص

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة شؤون مجلس الإدارة والمساهمين ترتبط بأمين سر مجلس الإدارة.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

ندى الشماع

الهاتف: 9721، التحويلة الداخلية: 4151

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

الهاتف: 9721، التحويلة الداخلية: 4150-4151

فاكس: 011-2326112

البريد الالكتروني: EAlkafri@sgbsy.com

اسم و توقيع المدير العام

حسين شرف

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

إياد الكفري "أمين سر مجلس الإدارة"

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

فراس ابراهيم سلمان

