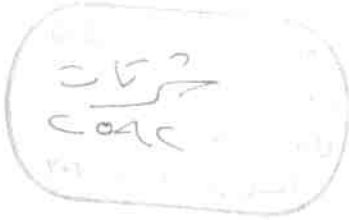




المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance



محضر إجتماع الهيئة العامة العادية
لمساهمي المصرف الدولي للتجارة و التمويل

دمشق - فندق الفورسيزن

في ٢٠١٢/٠٥/٣١



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل

المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/٣١

بناءً على دعوة مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل المنشورة في كل من الصحف التالية

- صحيفة تشرين عددها رقم ١١٣٩٨ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٨ ورقم ١١٤٠٤ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/١٥

- صحيفة الوطن عددها رقم ١٤٠٤ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٨ ورقم ١٤٠٩ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/١٥

فقد عقدت الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح

يوم الخميس الواقع في ٢٠١٢/٠٥/٣١ بقاعة ليفت في فندق الفورسيزون بمدينة دمشق برئاسة السيد

د. مصطفى العبدالله الكفري بالفويض والاثابة عن السيد الدكتور ميشيل مارتو رئيس مجلس الإدارة وحضور

أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم

١. السيد نادر حداد أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد محمد نجيب العساف

٢. السيد جورج تفنكجي .

٣. السيد م. محمد وليد غزال أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد عمر ملحس .

و قد تغيب بعذر مقبول كل من السادة التالية أسماؤهم

١. د. ميشيل مارتو .

٢. السيد محمد نجيب العساف

٣. الشيخ علي بن جاسم آل ثاني .

٤. السيد عمر ملحس .

كما حضر الاجتماع كل من السادة

= السيد محمد حسني ممثلاً عن وزارة الاقتصاد والتجارة



- السادة رؤساء القابض و الخان ذراخ و حنا غلبون ممثلين عن مصرف موريه المركزي ومديرية مقبوضة
الحكومة بموجب الكتاب رقم ١٧٥٠/١٦١ تاريخ ١٠/٥/٢٠١٣ والكتاب رقم ١٦١/١٩٦٣ تاريخ

٢٠١٣.٥.٣٠

- السادة مسان الطيب محمد المقداد ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية
وقد استهل الاجتماع السيد مندوب وزارة الاقتصاد معلنا أن النصاب القانوني لضحة انعقاد الجلسة متوافر. إذ
بلغ عدد الأسهم التي يمتلكها الحاضرون أصالة ووكالة (٧٩٢.١١.٤٠٠) سهما من أصل إجمالي الأسهم البالغ
عددتها عشرة ملايين سهم، مما يشكل نسبة مقدارها (٨٠.٠٢ %) والتي تزيد عن النسبة المقررة قانونا
بموجب قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٣٩ تاريخ ١٤/٣/٢٠١١ مما يعتبر معد الاجتماع
قانونيا.

بعد ذلك أعلن السيد رئيس الجلسة تعيين كل من السادة:

- فادي الخليلاني - مقورا للجلسة.

- أيهم مناغ وحيث يارد مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

عرض السيد رئيس الجلسة جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية والذي تضمن مايلي:

١. سماع تقرير مجلس الإدارة في حطة العمل للجنة المالية المقبلة.

٢. سماع تقرير مفتشي الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب ميزانيتها

وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

٣. مناقشة تقرير مجلس الإدارة في مفتشي الحسابات الختامية والمصادقة عليهما.

٤. انتخاب مدققي الحسابات وتعيين عوضاتهم.

٥. تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة



٧. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

٨. تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

٩. التصديق على مقررات مجلس الإدارة المتخذة في اجتماعاته المعقودة بعد تاريخ

٢٠١٢/١١/٢٠ تاريخ انتهاء مدة ولاية المجلس - بحكم الضرورة وتقبل موجبات

القانون .

١٠. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

١١. ما يستجد من أعمال.

= بعد ذلك انتقل السيد رئيس الجلسة إلى عرض بنود جدول الأعمال وفق الآتي:

السند الأول: سماح تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية المقبلة:

عرض السيد رئيس الجلسة موجزاً عن تقرير الإدارة يتضمن فعالية المصرف لعام ٢٠١١ حيث أكد فيه على

المعطيات التالية:

١. بلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف (بعد استبعاد مصروف تدني التسهيلات الائتمانية) إلى إجمالي

الدخل (٥٣٤%) وهو مستوى ممتاز قياساً بالنسب المتحققة لدى الجهاز المصرفي المحلي.

٢. بلغ متوسط نسبة السيولة خلال العام (٤٨%) وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف

المركزي البالغ (٣٠%).

٣. بلغت نسبة القروض إلى الودائع (٥٦%).

٤. بلغت نسبة زيادة الأرباح الصافية قبل الضريبة عن العام الماضي (7.4%)

٥. بلغت نسبة زيادة الأرباح الصافية بعد الضريبة عن العام الماضي (10.3%)

٦. بلغ معدل العائد على الموجودات "بعد الضريبة" (١١.٤٤%)

٧. بلغ العائد على حقوق الملكية "بعد الضريبة" (١٣.٣٢%)



٨- بلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف إلى إجمالي الدخل (٣٤٪) وهو مستوى ممتاز قياسا بالنسب

المتحققة لدى الجهاز المصرفي المحلي.

ومن ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى تسليط الضوء على أهم مبركات خطة التشغيل للعام ٢٠١٢ والتي تلخص بمائيلي:

١- الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الانتمانية عنها عن طريق تعزيز المحصنات

اللازمة لمواجهة الديون غير المنتجة التي قد تضرراً وتحسين جودة الأصول ومتانتها والعمل على خفض

الديون غير العاملة

٢- تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية

لمواجهة كافة التزامات المصرف.

٣- افتتاح فرع في منطقة (أبو رمانة) ومكاتب للإدارة العامة

٤- استكمال مشروع موقع التوافرية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية

لتعزيز امكانيات الانظمة التقنية المستخدمة لدى المصرف.

٥- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للمصرف من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر

واستقطاب الكفاءات المتميزة، حسباً إلى جنب برامج التدريب والتطوير المستمرين بالإضافة إلى تطبيق

خطط الإحلال الوظيفي.

٦- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية

٧- تحسين رضا العملاء باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للمصرف : وهذا استراتيجياً يتصدر قائمة

الأهداف الاستراتيجية

وبعد المناقشة والتداول فيما تم عرضه من قبل السيد رئيس الجلسة فقد تقرر الموافقة على ما ورد في تقرير

مجلس الإدارة وخطة العمل التشغيلية للعام ٢٠١٢.

البند الثاني: اجماع تقرير مئتي الحسابات عن احوال المصرف وعن حساب ميرانييد وعن الحسابات المقدمة

من قبل مجلس الإدارة

تلي تقرير مئتي الحسابات المعد من قبل شركة حصرية و مشاركونه / أرسلت الديوتغ سوريا الذي بين ومن خلال الجداول الملحقة بالتقرير من أن المصرف قد حقق ارباحا صافية قبل الضريبة / ١.٣٢٧ ٥٥٧.٣٠٧ / ليرة سورية وأن هذه الأرباح تصبح بعد الضريبة / ٣٩٩ ٠١٧ ٠٩٠ / ليرة سورية . وأن المؤشرات الواردة في الحسابات التفصيلية تعطي دلالة واضحة على حسن الأداء المصرفي ، وأن الأرقام التي أظهرتها تلك الحسابات لها من الشفافية والإفصاح ما يستوجب القبول لها والمصادقة عليها

البند الثالث: مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مئتي الحسابات:

ناقش السادة المساهمون الحاضرون تقرير مجلس الإدارة وكذلك تقرير مئتي الحسابات بالتفصيل وتمت الموافقة على هذين التقريرين أصولاً . بعد تحفظ كل من:

- الشركة السورية - الليبية للاستثمارات الصناعية و الزراعية وفقاً لكتابها رقم ٢٠٦ / ص - ١٩٠ ص؛
تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٣٠ .

- الشركة الكويتية المتحدة للاستثمار وفقاً لكتابها بدون رقم وتاريخ .

- شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين وفقاً لكتابها رقم ٢٠١٢/١٨٠ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٣١ .

حيث الصب تحفظ الشركات أعلاه على حقهم في عبارة الإصدار نتيجة جرمائهما من المساهمة في زيادة رأس المال باليرة الأولى والتي زيد بها رأس المال من مليار ليرة سورية إلى ثلاثة مليارات ليرة سورية.



البند الرابع : انتخاب مفتشي الحسابات وتعيين تعويضاتهم

ذكر السيد رئيس الجلسة بالنصوص القانونية التي توجب إخضاع البيانات المالية للمصارف إلى تدقيق من قبل مدققي حسابات معتمدين لدى جهات مختصة لاسيما مصرف سوريا المركزي وهئة الأوراق والأسواق المالية. وأند تبعاً لتلك النصوص فقد قام مجلس الإدارة باستطلاع شركات المراقبة والتدقيق الخاسبية المسجلة في سوريا والتي تنطبق عليها الشروط الواردة في النظام الأساسي للمصرف و المتعلقة بأن تكون المؤسسة التي تقوم بمراقبة الحسابات من ذوي الاختصاص والسمعة الجيدة و المشهود لها بكفاءتها في تدقيق الأمور المصرفية و الخاسبية . وقد ارتأى المجلس تعيين شركة حضرية و مشاركونه / أرست اند يونغ سوريا / كمفتش حسابات مع تفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل الاعاب . وعلى أن يتولى مفتش الحسابات تدقيق الحسابات السنوية و اجراء مراجعة هذه الحسابات بشكل ربعي ونصف سنوي.

خلال تداول الموضوع تم الاستفسار من قبل عدد من المساهمين عن اتعاب الشركة حيث اعترض عدد منهم على الاعاب المحددة في عرض الشركة . هذا وبعد المناقشة تمت الموافقة على تعيين شركة حضرية و مشاركونه / أرست اند يونغ سوريا / كمفتش حسابات المصرف ولكن شريطة أن يقوم مجلس الادارة بمحاولة اقناع الشركة لتخفيض بدل الاعاب المحدد يعرضهم .

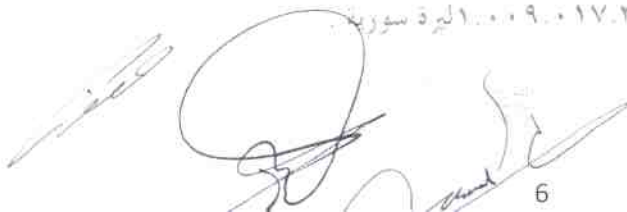
البند الخامس : تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة

أشار السيد رئيس الجلسة في هذا المجال إلى أن الأرباح المحقة للدورة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١

و هي كما يلي :

• بلغت الأرباح قبل الضريبة : ١.٣٢٧.٥٥٧.٣٠٧ ليرة سورية .

• بلغت الأرباح بعد الضريبة : ١٧.٣٩٩.٠٩٠.٠٠٠ ليرة سورية .





• يبلغ الربح القابل للتوزيع بعد حسم الاحتياطات القانونية والخاصة : ٥٠٨.٧٠٥.٣٨٥ ليرة

سورية.

و بالتالي تشكل نسبة الربح القابل للتوزيع حوالي ٧.٧٪ من القيمة الاسمية للسهم . هذا وفي ظل الظروف الراهنة كان قد أقرت مجلس الإدارة تحويل كامل هذا الرصيد إلى الأرباح المحتجزة

ولكن ولغايات المحافظة على استمرارية المصرف بسياسته التي اعتمد من خلالها توزيع أرباح نقدية في كل عام : فقد أقرت مجلس أن يتم توزيع أسهم مجانية لهذا العام بقيمة (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ل.س مع تدوير مبلغ (٢٥٣.٤١٤.١٣٣) ل.س بحيث يحصل كل من يملك ٢٠ سهماً على سهم مجاني واحد بنفس الوقت يكون قد تم تحقيق زيادة على رأسمال المصرف . حيث يفترض أن تتم زيادة رأسمال المصرف حتى نهاية عام ٢٠١٣ إلى ١٠ مليارات ل.س.

اعتراض عدد من المساهمين وطالبوا بتوزيع أرباح نقدية . لكن وبعد المناقشة تمت الموافقة بالأغلبية من قبل الهيئة على توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم .

حيث توهت الأنسة حنان عيلوني / ممثلة مصرف سوريا المركزي إن إجراء الزيادة على رأس المال يتطلب موافقة الهيئة العامة غير العادية كون زيادة رأس المال تعتبر من صلاحيات الهيئة العامة غير العادية وليس العادية وبالتالي تعتبر موافقة الهيئة العامة العادية موافقة للتوصية للهيئة غير العادية على زيادة رأس المال ومن ثم تباعاً يتم الحصول على موافقة مصرف سوريا المركزي وهيئة الأوراق و الاسواق المالية للمباشرة بإجراءات الزيادة .

البند السادس تكوين الاحتياطات

عرض السيد رئيس الجلسة أن المصرف مطالب بتحويل مبالغ من صافي الربح إلى الاحتياطات التالية وذلك

قبل تحويل المخصص لضريبة دخل الأرباح الصافية للمصرف وكما يلي:



٧ - ٢٠١٦ في الإحصائي العام الذي بلغ ٩٦.١٤٥.٦٩١ ليرة سورية لصحاح وحيد

الإحصائي العام حتى تاريخه ٩٦.١٤٥.٦٩١ ليرة سورية

٨ - ٢٠١٦ في الإحصائي العام الذي بلغ ٩٦.١٤٥.٦٩١ ليرة سورية لصحاح وحيد

الإحصائي العام حتى تاريخه ٩٦.١٤٥.٦٩١ ليرة سورية

وبعد التدقيق تفهم المراجعة على الإحصائيات السابقة المرفقة

السيد السامح: إقراراً بتمهيد رئيس وإعضاء مجلس الإدارة

في ضوء ما أظهرته البيانات المالية المصادق عليها من قبل مفتشي الحسابات ومصرف سورية المركزي عن عدم

بروت أية التزامات مالية توافر على المصرف مما يعني أن تمهيد رئيس وإعضاء مجلس الإدارة عن السيد السامح

٢٠١٦ برصيد

وبعد المداولات قررات أغلبية الأعضاء الموافقة بالإجماع على إقرار تمهيد رئيس وإعضاء مجلس الإدارة عن أي تمهيد لحد

المصرف

السيد السامح: تحديد مكافآت رئيس وإعضاء مجلس الإدارة

أوضح السيد رئيس اللجنة أن مجلس الإدارة يوصي بمكافأة رئيس وإعضاء مجلس الإدارة لا تتجاوز

نسبة ٢٠١٦ في الأرباح الصافية وهي نفس النسبة التي تمت في أعوام سابقة

٢٠١٦ ما عدا ذلك حيث لم يوافق على إطلاق أحكام الماد ١٥٦ من قانون الشركات لصاحب المصلحة المبرور

في ٢٩ ليرة ٢٠١٦ والأحكام السابقة التي تم تعديلها في ٢٠١٦ السابقة الذكر والسادة

السادة

بعد التدقيق تفهم المراجعة على الإحصائيات السابقة المرفقة المبرور في ٢٩ ليرة ٢٠١٦

السادة: إقراراً بتمهيد رئيس وإعضاء مجلس الإدارة

البند التاسع: التصديق على مقررات مجلس الإدارة المتخذة في اجتماعاته المعقّدة بعد تاريخ ٢٠١١/١٢/٤

تاريخ انتهاء مدة ولاية المجلس - بحكم الضرورة و تنفيذ موجهات القانون :

أوضح السيد رئيس الجلسة أن مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل قد عقد اجتماعاً بعد تاريخ

٢٠١١/١٢/٤ - تاريخ انتهاء مدة ولاية المجلس - بحكم الضرورة من أجل تنفيذ موجهات القانون

وذلك بتاريخ ٢٠١٢/٠٢/١٦ وفي ٢٠١٢/٥/٣١ للبت بمواضيع عدة من أهمها التصديق على البيانات المالية

للمصرف الموقوفة في ٢٠١١/١٢/٣١ وإعتماد السياسة الائتمانية وسياسة واستراتيجية إدارة المخاطر و

مقترح توزيع أرباح عام ٢٠١١ وسياسة المخاطر التشغيلية.

وبعد المداولة قررت الهيئة العامة الموافقة بالإجماع على جميع القرارات المتخذة في الجلستين آتفي الذكر.

البند العاشر: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة :

أعلن السيد رئيس الهيئة العامة بدورها السنوية الحالية أن ولاية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل

قد انتهت بتاريخ ٢٠١١/١٢/٤ وأنه وفقاً للنظام الأساسي للمصرف فإنه يتوجب انتخاب مجلس إدارة جديد

بنهاية المدة المحددة بأربع سنوات هذا وبعد أن تم الإعلان مساهمي المصرف للترشح لعضوية مجلس الإدارة

وذلك ممن يرى لديه المؤهلات والشروط المطلوبة قانوناً.

علماً أنه تم الاعلان عن ذلك في كل من الصحف اليومية التالية

١- جريدة الثورة العدد ١٤٧٨٠ تاريخ ٢٠١٢/٠٣/١

٢- جريدة البعث العدد ١٤٤٧١ تاريخ ٢٠١٢/٠٣/١

٣- جريدة تشرين العدد ١١٣٣٩ تاريخ ٢٠١٢/٠٢/٢٩

٤- جريدة الوطن العدد ١٣٥٨٨ تاريخ ٢٠١٢/٠٢/٢٩



بناءً عليه فقد تم ترشيح كل من السادة الأربعة التالية أمامهم أدناه ممثلين عن بنك الإسكان أعمان وقد تم
اعتمادهم من قبل مصرف سورية المركزي وباعتبارهم أعضاء حكما في مجلس الإدارة و خارج نطاق التصويت
كأنهم يمثلون الشريك الاستراتيجي (بنك الإسكان /الأردن) :

١. د. ميشيل مارتو .

٢. الشيخ علي بن جاسم ال ثاني .

٣. السيد عمر ملحس .

٤. السيد يوسف النعمة .

أما بالنسبة لباقي الاعضاء البالغ عددهم خمسة فقد ترشح ستة مساهمين و هم السادة التالية أمامهم :

١. محمد نجيب العساف ممثلاً عن نفسه .

٢. نادر عبود حداد ممثلاً عن نفسه .

٣. جورج سركيس تفنكجي ممثلاً عن نفسه .

٤. مصطفى العبد الله الكفري ممثلاً عن نفسه .

٥. السيد محمد وليد عزال ممثلاً عن خزانة لقاعد المهندسين .

٦. السيد محمد نيل الخطيب ممثلاً عن شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين





هذا و بعد التصويت فقد بلغت نتائج التصويت كمايلي .

عدد الاصوات	اسم المرشح
12,611,353.00	مصطفى الكفري
12,610,303.00	محمد عيب العساف
12,538,578.00	نادر حداد
12,229,636.00	محمد وليد عزال
12,162,213.00	جورج تفكجي
927,282.00	محمد بيل الخطيب

وبالتالي يكون قد تم انتخاب كل من السادة التالية أسمائهم كأعضاء مجلس إدارة المصرف :

١- الدكتور هيثيل مارتو ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٢- السيد عمر ملخص ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٣- الشيخ علي بن حاسم آل ثاني ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٤- السيد يوسف النعمة ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٥- السيد محمد نجيب العساف ممثلا عن نفسه .

٦- السيد نادر عبود حداد ممثلا عن نفسه .

٧- السيد جورج سركيس تفكجي ممثلا عن نفسه .

٨- السيد مصطفى العبد الله الكفري ممثلا عن نفسه .

٩- السيد محمد وليد عزال ممثلا عن خزانة تقاعد المهنيين .



في نهاية الاجتماع وجه السيد رئيس الجلسة باسمه وباسم أعضاء مجلس الإدارة التحية والاحترام للسيد
رئيس الجمهورية العربية السورية الدكتور بشار الأسد للجهود المبذولة من قبله في مجال التطوير والإصلاح
الاقتصادي الذي تعيشه سورية، والذي انعكس خيراً وبركة على الاقتصاد السوري.
بالإضافة للتحية والشكر لكافة الحاضرين المساهمين الذين ساهموا في إعناء مناقشات هذا الاجتماع من خلال
مداخلاتهم. آملاً بأن تكون النتائج المالية للعام ٢٠١٢ أفضل بكثير من عام ٢٠١١.
كما شكر السيد رئيس الجلسة الرئيس التنفيذي والسادة العاملين في المصرف على جهودهم المبذولة من قبلهم
والتي أدت إلى تحقيق هذه النتائج الجيدة والتي أكدت ريادة المصرف الدولي للتجارة والتمويل في العمل المصرفي
في سورية.

هذا وقد انتهى الاجتماع في الساعة ١٢:٤٥ م من اليوم ذاته.

دمشق في ٢٠١٢/٠٥/٣١ .

مراقبي التصويت
حبيب يازد
أنهم مناع

مقرر الجلسة
فادي الخليلاني

رئيس الجلسة

ممثل وزارة الاقتصاد والتجارة

الطاهر
م