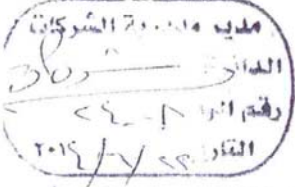




المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للمصرف الدولي للتجارة والتمويل في 2014/06/17



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

- صحيفة تشرين بعدد رقم 12032 تاريخ 2014/05/25 .

- صحيفة الوطن بعدد رقم 1905 تاريخ 2014/05/25 و بعدد رقم 1910 تاريخ 2014/06/01 .

- صحيفة الثورة بعدد رقم 15482 تاريخ 2014/06/01 .

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

يوم الثلاثاء الواقع في 2014/06/17 بقاعة زنبوب في فندق الداعور بمدينة دمشق حيث ترأس الاجتماع

السيد د. عامر لطفي بصفتها نائب رئيس مجلس الإدارة وحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم :

1. السيد د. عامر لطفي أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد د. ميشيل مارتو .
2. السيد جورج تفنكجي أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد يوسف النعمة .
3. السيد م. محمد وليد غزال أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد عمر ملحس .
4. السيد نادر حداد أصالة عن نفسه و نيابة عن الشيخ علي بن جاسم آل ثاني .

و قد تغيب بعذر مقبول كل من السادة التالية أسماؤهم :

1. د. ميشيل مارتو .
2. السيد يوسف النعمة .
3. الشيخ علي بن جاسم آل ثاني .
4. السيد عمر ملحس .



صورة طبق الأصل

٢٢ من ٢٠١٤



- الآنسة الهام شحادة و السيد نعيم عنتر ممثلين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 1/12/941 تاريخ 2014/6/2 .

- الآنسة ريم القباني و السيدة ألحان دراج ممثلين عن مصرف سورية المركزي ومديرية مفوضية الحكومة بموجب الكتاب رقم 161/1702 تاريخ 2014/06/02 .

- السادة ميسان الطيب و وائل يوسف ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب الكتاب رقم 445/ص-إم تاريخ 2014/06/05 .

وقد استهل الاجتماع السيد مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك الذي أعلن عن أن النصاب القانوني لصحة انعقاد الجلسة متوافر، إذ بلغ عدد الأسهم التي يمتلكها الحاضرون أصالة ووكالة (34,500,410) سهماً من أصل إجمالي الأسهم البالغ إثنا وخمسون مليون و خمسمائة ألف سهم ، مما يشكل نسبة مقدارها 65,72% والتي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً بموجب قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 تاريخ 2011/2/14 وهو ما يجعل الاجتماع قانونياً.

بعد ذلك أعلن السيد رئيس الجلسة تعيين كل من السادة:

- فادي الجليلاتي - مدوناً لوقائع الجلسة .

- أيهم مناع وحيب يارد مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

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

1. سماع تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل للسنة المالية المقبلة.

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

المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مفتشي الحسابات الختامية والمصادقة عليهما.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance
بموجب القانون رقم 1/12/941
تاريخ 2014/6/2



4. انتخاب مدققي الحسابات ، ونعين تعويضاتهم.

5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

بعد ذلك انتقل السيد رئيس الجلسة الى عرض بنود جدول الأعمال و البدء بمناقشته وفق الآتي:

البند الأول: سماع تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية المقبلة:

حيث بين السيد رئيس الجلسة أنه، بالرغم من الظروف التي مرت بها البلاد خلال عام 2013 والأوضاع الاقتصادية السائدة محليا وإقليمياً ودولياً فقد حقق المصرف إيرادات تشغيلية فعلية قبل المخصصات بحوالي مليار ليرة سورية إلا أن مجلس الإدارة قرر تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر التي تفرضها المرحلة الحالية ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى بهدف تدعيم مركزه المالي والحفاظ على موقعه المتميز بين المصارف الخاصة في سورية .

وقد كان للإجراءات الاحترازية التي اتخذتها السلطات النقدية والمالية في سورية، أثراً واضحاً بالحد من آثار وتداعيات هذه الظروف على القطاع المصرفي في سورية.

حيث أكدت البيانات المالية للعام 2013 أهمية ماحققه المصرف من نتائج في ظل الظروف الحالية مقارنة مع العام السابق من خلال ما يلي :

1. ارتفاع حجم الموجودات بحوالي 8 مليار ليرة سورية عن العام السابق ناجم عن زيادة مماثلة في ودائع

العملاء والتأمينات النقدية بنفس المقدار تقريباً.

2. استمرار تدعيم المخصصات والمؤونات اللازمة لمواجهة كافة أنواع المخاطر لاسيما الائتمانية

والتشغيلية لتزيد بحوالي 4 مليارات ل.س عن العام السابق ، مع استمرار متابعة تحصيل الديون

ومعالجة الديون غير المنتجة.

3. ضبط كلفة التمويل على المداخيل وتعزيز العائد على الأصول.





المصرف الدولي للتجارة و التمويل
The International Bank For Trade & Finance

4. ارتفاع في الأرباح الناتجة عن فرق تقييم مركز القطع البنوي بحوالي 2/ مليار ليرة سورية مقارنة بأرباح العام السابق 2012.

5. ارتفاع الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية بحوالي 7 مليار ليرة سورية، كما

انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بحوالي 3.3 مليار ليرة سورية.

ومن ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى تسليط الضوء على أهم مرتكزات الخطة المستقبلية للعام

2014 والتي تلخص بمايلي:

1. الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الائتمانية منها عن طريق تعزيز المخصصات

اللازمة لمواجهة الديون التي قد تتحول إلى ديون غير منتجة، والعمل على تحسين جودة الأصول

ومتانتها والعمل على معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل.

2. تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة

الإيرادات.

3. تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات

الرقابية لمواجهة كافة التزامات البنك.

4. استكمال مشروع موقع التوافرية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية

لتعزيز امكانيات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.

5. الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للبنك من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر والارتقاء بأداء

الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل وبما يعزز مستوى الخدمة المقدمة

للعملاء واستقطاب الكفاءات المتميزة ، جنباً إلى جنب مع برامج التدريب والتطوير المستمرين

بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي ، ومراعاة المسار الوظيفي .

6. الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية.





7. تحسين رضا العملاء باعتبارها أحد أهم القيم الجوهرية للبنك - وهذا استراتيجية يتصدر قائمة

الأهداف الاستراتيجية.

وبعد المناقشة و التداول فيما تم عرضه من قبل السيد رئيس الجلسة وافقت الهيئة العامة على ما ورد في

تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل التشغيلية لعام 2014 .

البند الثاني : سماع تقرير مفتشي الحسابات عن أحوال المصرف وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات

المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

تلى تقرير مفتشي الحسابات المعد من قبل السيد محمد اليغشي الذي بين أن البيانات المالية الموحدة تظهر

بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 2013/12/31 و أدائها المالي و تدفقاتها

النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و أن المؤشرات الواردة في

الحسابات التفصيلية تعطي دلالة واضحة على حسن الأداء المصرفي ، وإن الأرقام التي أظهرتها تلك

الحسابات لها من الشفافية والإفصاح ما يستوجب القبول بها والمصادقة عليها .

حيث وافقت الهيئة العامة على ما ورد في هذا التقرير .

البند الثالث: مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مفتشي الحسابات الختامية والمصادقة عليهما:

ناقش السادة المساهمون الحاضرون تقرير مجلس الإدارة وكذلك تقرير مفتش الحسابات بالتفصيل وتم إقرار

التقريرين أصولاً .

حيث عرض عدد من المساهمين عدة استفسارات و قد أجاب كلا من السيد رئيس الجلسة و السيد الرئيس

ال تنفيذي عن كافة الاستفسارات المطروحة و هي كما يلي

1. عدم توزيع أية أرباح على المساهمين عن عام 2013 وتحويلها بالكامل للاحتياطيات.

2. أخيراً طرأت أحداث أمنية في المخزنة الرئيسية التي تعرض لها المصرف وكذلك سرقة خزنة فرع حمص .





3. انخفاض الإيرادات المحققة في العام 2013 مقارنة بالعام السابق 2012 .

4. مدى كفاية المخصصات المحجزة لمواجهة كافة أنواع المخاطر

5. توجب عرض قائمة الدخل الخاصة بعام 2013 لزوم مناقشتها أمام المساهمين في الهيئة العامة.

6. مستجدات قرض التجمع البنكي الممنوح لشركة السكر المملوكة من قبل المرحوم محمد نجيب

العساف.

حيث كانت الاجابات عن الاستفسارات كالتالي :

1. نتيجة للمرحلة التي تعيشها البلاد في ظل أزمة اقتصادية مازالت تلقي بظلالها على كافة مناحي الحياة

فمن الطبيعي أن يلجأ المصرف وأي مصرف الى اتباع سياسة رشيدة متحفظة تقشفية هدفها تعزيز

المركز المالي للبنك من خلال تعزيز المخصصات وحقوق الملكية ، وعدم توزيع أية أرباح وهذا ما

يصب في مصلحة المساهمين وحماية لحقوقهم وأموالهم.

2. إن المصرف استرد حوالي مبلغ 100 مليون ليرة سورية من المبلغ المسروق في حين لاتزال الملاحقة

القانونية و القضائية قائمة بحق السارق ومشاركيه ،أما مايخص شركة التأمين فالعمل حاري لتزويد

شركة التأمين بكافة الوثائق المطلوبة تمهيدا لدفع التعويض المطلوب ونحن بانتظار الانتهاء من

الاجراءات اللازمة مع مسوي الخسائر علماً أن هناك بوليستي تأمين مؤمن على المصرف من خلالهم

الأولى هي شركة الثقة السورية والثانية هي شركة التأمين الأردنية المتعاقد معها بنك الاسكان و

المشمولة بها كل الشركات التابعة لبنك الاسكان ومن ضمنها مصرفنا .

أما ما يتعلق بموجودات فرع حمص من النقد فلم يتمكن المصرف من تفرغها بسبب إغلاق الفرع

بشكل مفاجئ نظراً لتدهور الوضع الأمني في منطقة تواجد الفرع بشكل سريع جدا وخلال يوم واحد

مع التوיד ايضا الى ما عدا ما توافر امكانية ترحيل النقد قبل إغلاق الفرع نظرا لأن ايداع أية مبالغ بالبنك





المصرف الدولي للتجارة و التمويل
The International Bank For Trade & Finance

المركزي بحاجة لترتيبات مسبقة لاستقبال الدفعات من المصارف علما بأن حجم المبلغ المتبقى بالخزنة حسب ما أفصح عنه المصرف هو مبلغ قليل مقارنة بحجم تعاملات أي مصرف .

3. نتيجة التوقف عن منح القروض والتسهيلات وانخفاض حجم الأنشطة الأخرى من عمليات تجارة خارجية من حوالات وبوالص و كمالات كل ذلك أدى الى انخفاض مصادر الإيرادات مع زيادة في أسعار الفوائد المدفوعة على الودائع و بقاء الفائدة على القروض كما هي

4. إن حجم المخصصات متلائم مع حجم المحفظة الائتمانية وجودتها فكلما تحسنت جودة المحفظة أمكن تخفيض المخصصات و ردها للإيرادات ، أما التقديرات التي اعتمدتها الإدارة في تحديد حجم المخصصات وكتابتها فهي من وجهة نظرنا كافية و متوافقة مع متطلبات مصرف سورية المركزي .

5. إن البيانات المالية كافة متوافرة على الموقع الإلكتروني للمصرف وعلى موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية و سوق دمشق للأوراق المالية وذلك منذ لحظة اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق المالية السورية ، منوهين الى أن نشر البيانات مرتبط بانتهاء مدقق الحسابات من تدقيق البيانات المالية و من ثم اعتمادها من قبل البنك المركزي و من ثم هيئة الأوراق المالية و هذا كله يتطلب وقت كبير و هذا مايرر التأخير في نشر البيانات المالية الموقوفة في 12.31 و من ثم ليتسنى لنا طباعة التقرير السنوي لاحقاً ليصار الى توزيعه على المساهمين قبل موعد اجتماع الهيئة العامة .

6. بالنسبة لدور المصرف في قرض التجمع البنكي فهو فقط يتمثل بكونه وسيط مقوض من قبل البنوك المقرصة بإدارة الجزء الخاص للحساب باليرة السورية ، حيث لايعتبر المصرف مقرضاً بأي حال من الأحوال بل البنوك الأخرى ومن ضمنها بنك الاسكان وهي الملتزمة بسداد هذا الجزء من القرض .





المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

حيث أخذ المساهمون علماً بجميع المبررات على اسئلتهم واستفساراتهم مقررين بصحة الإجراءات المتخذة مع تقديم عدد من المساهمين الشكر لمجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية على الجهود المبذولة للمحافظة على المصرف و متانة مركزه المالي في ظل أعتى أزمة تواجهها سوريا .

البند الرابع : انتخاب مدقق الحسابات ، وتعيين تفويضاته:

ذكر السيد رئيس الجلسة بالنصوص القانونية التي نوجب اخضاع البيانات المالية للمصارف إلى تدقيق من قبل مدققي حسابات معتمدين لدى جهات مختصة لاسيما مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية وأنه تبعاً لتلك النصوص فقد قام مجلس الإدارة باستطلاع شركات المراقبة والتدقيق المحاسبية 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 والمحاسبية .

من هذا المنطلق ارتأى مجلس الإدارة تعيين السيد محمد اليغشي كمفتش حسابات مع الاقتراح بتفويض المجلس بتحديد بدل الانعاب ، وعلى أن يتولى مفتش الحسابات تدقيق الحسابات السنوية وإجراء مراجعة لهذه الحسابات بشكل ربعي ونصف سنوي.

وبعد التداول وافقت الهيئة العامة على تجديد انتخاب السيد محمد اليغشي كمفتش حسابات المصرف مع تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه .

البند الخامس : إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

في ضوء ما أظهرته البيانات المالية المصادق عليها من قبل مفتشي الحسابات ومصرف سورية المركزي من عدم ترتب أية التزامات مالية على المصرف مما يعني أن ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة





المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

الماضية 2013 برينة، وبعد المداولة قررت الهيئة العامة الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من أي ذمة تجاه المصرف .

في نهاية الاجتماع وجه السيد رئيس الجلسة باسمه وباسم أعضاء مجلس الإدارة التحية والشكر لكافة الحاضرين المساهمين الذين ساهموا في إغناء مناقشات هذا الاجتماع من خلال مداخلاتهم القيمة .
كما شكر السيد رئيس الجلسة جميع العاملين في المصرف على جهودهم المبذولة من قبلهم والتي أدت إلى تحقيق هذه النتائج الجيدة آملاً أن تتحقق نتائج مالية أفضل في العام 2014 و راجياً انفراج الأزمة التي تمر بها البلاد بالقرب العاجل ، والله ولي التوفيق .

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة 11:45 من اليوم ذاته.

مراقبي التصويت

حبيب ياراد

أيهم هناع

رئيس الجلسة

نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عاصم الطائي

مدون وقائع الجلسة

فادي الجلياتي



صورة ذاتي الأصل

٢٢ منبلا ٢٠١٤

دمشق في 17 / 06 / 2014