



مداولات اجتماع
الهيئة العامة العادية
لفرنسبنك سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
المنعقدة بتاريخ 2015/06/01

بناء على إجماع الهيئة العامة العادية لمصرف فرنسبنك سورية ش م م ع المنعقد بتاريخ 2015/6/1 في فندق الفورسيزنز بدمشق - قاعة سفران، وعلى محضر اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2015/6/1، والذي حضره كل من السادة:

- 1- رئيس مجلس إدارة مصرف فرنسبنك سورية السيد عادل القصار ونائبه الدكتور أحمد الشهابي.
- 2- أعضاء مجلس الإدارة.
- 3- مدير عام المصرف السيد نديم مجاعص.
- 4- مساعده المدير العام وعدد من مسؤولي المصرف.
- 4- عدد من المساهمين في المصرف والذين يمثلون أصالة ووكالة ما نسبته 71,09% من مجموع أسهم المصرف.
- 5- ممثل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيد علي صيوح والسيد محمد أنس ناعسة.
- 6- ممثلون عن مصرف سورية المركزي السيدة ميساء البوشي، والسيد راني ديب.
- 7- ممثلون عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السيدة ميسان الطيب والسيد باسل الصباغ.
- 8- ممثل عن الأستاذ مصطفى عوني زكية مدقق حسابات فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.
- 9- أمين عام مجلس الإدارة السيدة كاتيا مدور.
- 10- الأساتذة المحامون الدكتور موسى متري، ثائر بلال، وكاتب وقائع الجلسة الأستاذة رونا مصابني.
- 11- المراقب المصرفي الداخلي لدى المصرف الآنسة مارينا طنوس.


فرنسبنك
سورية ش.م.م.ع





تضمنت مداوالات الجلسة ومداخلات المساهمين الحاضرين الآتي:

قام المدير العام السيد نديم مجاعص بطلب من رئيس الهيئة العامة العادية السيد عادل القصار بتلاوة عرض تقني مفصل مرتكزا على تقرير مجلس الإدارة. وفصل السيد مجاعص ولمدة تقارب الخمس وستين دقيقة كل النشاطات والعمليات التي نفذها فرنسابنك سورية ش.م.م.ع. خلال عام 2014 ونتائج المصرف المالية وسياسته خلال العام المنصرم سواء لناحية الودائع والتسليفات وإدارة المخاطر أو للمخصصات المباشرة والعامة، ومركز القطع البنوي والأرباح المحققة وتلك غير المحققة منها.

بعدها تلا ممثل السيد مصطفى عوني زكية تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وحيث أوضح أنه تم تدقيق ميزانية البنك كما هي بتاريخ 2014/12/31، وتدقيق بيانات الأرباح والخسائر، وأكد تقريره عدالة الحسابات المقدمة من مجلس الإدارة وإلى توافق الميزانية والحسابات مع المعايير المحاسبية الدولية وصحتها.

قام الدكتور وليد الأحمر بشكر رئيس مجلس الإدارة السيد عادل القصار على مشاركته شخصياً باجتماع الهيئة العامة على الرغم من كل الأحداث والظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد في الوقت الحالي، وأثنى على هذا الأمر السيد وهيب مرعي.

شكر السيد وهيب مرعي السيد نديم مجاعص، مدير عام المصرف على تواجده الدائم على رأس عمله في جميع الأوقات وفي كافة الظروف، وعلى استقباله للمساهمين الذين يقومون بزيارته في مكتبه في سورية. كما أيدّه المساهم الدكتور وليد الأحمر الذي أضاف بأن هذا الأمر هو ما شكّل خط حماية أول للمصرف من المخاطر نظراً لما يتمتع به المدير العام من باع طويل ودراية وحكمة في إدارة الأزمة ووافقه على ذلك المساهمون الحاضرون.

خلال مداوالات المساهمين أثنى العديد منهم على الشفافية والصدق المعهود دوماً من مجلس إدارة فرنسابنك سورية ومن المدير العام السيد نديم مجاعص بتقديم المعلومات وذلك من خلال الشرح المفصل والوافي والتقني لكافة إستفسارات المساهمين في البنك، مع إشارة المساهمين الذين هم أيضاً مساهمون في مصارف أخرى إلا أن فرنسابنك سورية يتميز بتقديم مثل هذه المعلومات والشروحات حول البيانات المالية للمصرف وكيفية إدارته للأزمة وللمالية المصرف.

ودعم المساهمون فكرة تقديم المساعدات المالية للمنظمات الإنسانية العاملة في الجمهورية العربية السورية - حيث تم اطلاعهم على التبرعات التي قام بها المصرف خلال السنة المنصرمة لصالح منظمة الهلال الأحمر العربي السوري.

كما أثنى الحضور ومنهم السيد شاهر سليم بركات والسيد عصام خيرالله أنبوبا على أداء الإدارة التنفيذية

2/5

فرنسابنك
سورية ش.م.م.ع.



وتوجيهات مجلس الإدارة لها بما يتعلق بإدارة الأزمة مما تُرجم بالنتائج المالية المميزة التي حققها المصرف في الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد وأبرؤوا ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم لعام 2014.

وجاء استفسار من جانب السيد راني ديب- رئيس شعبة لدى قسم الترخيص والتسجيل في مفوضية الحكومة لدى المصارف- في ما إذا كان المصرف سيقوم بتوزيع أرباح على المساهمين من الأرباح المحققة فأوضح المدير العام أنه قد تم تكوين المخصصات المباشرة والعامّة ضد مخاطر التمويل من كامل الأرباح، (المحققة منها وغير المحققة) وبالتالي فالأرباح المتبقية هي غير المحققة منها والتي لا يمكن توزيعها باعتبار أن النسبة الأكبر من الأرباح هي عبارة عن أرباح غير محققة، وبالتالي فإنها غير قابلة للتوزيع وسيتم تدوير الخسائر المحققة والأرباح غير المحققة إلى حقوق المساهمين لتضاف إلى الرصيد المتراكم عن السنوات السابقة.

بعد المناقشة والإجابة على إستيضاحات وأسئلة كل المساهمين دون استثناء ومداخلات السادة المساهمين، وحسبما هو وارد في محضر اجتماع الهيئة العامة، تمت الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل المستقبلية للمصرف وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى ميزانية الشركة وحسابات الأرباح والخسائر.

أما فيما يتعلق بانتخاب مدقق الحسابات وتعويضاته فقد جاء استفسار من المساهم الدكتور وليد الأحمر حول أتعاب مدقق الحسابات وأشار إلى أنها عالية بحد ذاتها مقارنة مع باقي البنوك. وأجاب المدير العام بأن اختيار مدقق الحسابات من الأمور الهامة والحساسة والتي تحظى بعناية فائقة من المعنيين بذلك، وأن اختيار مدقق الحسابات الحالي دون غيره على الرغم من أتعابه التي يمكن أن تكون مرتفعة نسبياً لكونه واحداً من أهم أربع شركات التدقيق في العالم التي تولي اهتماماً كبيراً بعملها في سورية لناحية رفدها بكوادر مؤهلة تحمل الشهادات العالية المطلوبة في هذا الإطار فهي تستحق كل ما يُدفع لها نظراً لمهنيّتها العالية؛ بالإضافة إلى ذلك قام المدير العام بتقديم مثال عن بعض البنوك التي تختار مدقق حسابات ذي أجر منخفض ولكنها بالمقابل تتكبد خسائر عالية من المصالح الضريبية. وختاماً تمنى على المساهمين أن يثقوا بخيارات أعضاء مجلس الإدارة في هذا الإطار نظراً إلى أنهم حريصون على مصلحة المساهمين حرصاً تاماً ولن يقوموا بدفع أي مبلغ إلا بالمكان الصحيح والمناسب. ووفق ما هو وارد في محضر اجتماع الهيئة العامة، تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب ديلويت أند توش الشرق الأوسط / تميمي والسمان ليكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2015 وحتى تاريخ اجتماع الهيئة العامة التالية، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له.



فرنسابنك
سورية ش.م.م

3/5



أخذ الحضور علماً بعدم تقاضي أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مخصصات منذ تأسيس المصرف ولغاية تاريخ 2014/12/31، وهو الأمر الذي شكر عليه أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين الحاضرين، وأثنوا عليه كثيراً، خصوصاً بعد تأكيدهم أن هذه ليست حال معظم المصارف. وقد تمنى المساهم الدكتور علي أحمد الحامضه على مجلس الإدارة المنتخب بأن يحذو حذو المجلس القديم بخصوص عدم تقاضيه أي مكافآت كما في الأعوام السابقة، ووعد الرئيس بنقل هذا التمني إلى المجلس الجديد.

وأخذ المساهمون علماً بأن فرنسبنك ش.م.ل لم يتقاضى أي أتعاب منذ تاريخ تأسيس المصرف وحتى تاريخه، الأمر الذي دعا العديد منهم إلى شكر رئيس مجلس إدارة المصرف المذكور والسيد عادل القصار على ذلك والذي اعتبروه عملاً بغاية الكرم والمهنية ويستحق التقدير. ووفق ما جاء في محضر اجتماع الهيئة العامة، تمت على الأثر موافقة الحضور على تجديد اتفاقية التعاون التقني والمصرفي مع فرنسبنك ش.م.ل.

وحسب محضر اجتماع الهيئة العامة، وبعدما عرض المدير العام بشكل موجز لمحة سريعة عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الجديد، تم انتخابهم بالتركية.

وسأل الدكتور علي أحمد الحامضه عن الخسائر المدورة خلال السنوات الماضية ولتاريخه وعن أثرها على وضعية المصرف المالية. فأجابته المدير العام بأن جزء منها هي خسائر محققة ناتجة كلها عن المخصصات المباشرة على الديون المتعثرة التي سبب مجملها الوضع الصعب الراهن. أما الجزء الآخر والأكبر من الخسائر المدورة فهو ناتج عن المخصصات العامة وهي غير محققة لتاريخه. وتفترض الممارسات الفضلى المحاسبية وقوانينها بأن تسجل الخسائر غير المحققة وبأن لا تحتسب فعلياً الأرباح غير المحققة الناتجة بمجملها عن مركز القطع الثابت. وبذلك يكون وضع المصرف من هذه الناحية من الأفضل في السوق بفضل الاستراتيجية المعتمدة في إدارته لماليته بشكل عام ولمخصصاته ولمركز قطعه البنيوي بشكل خاص، مما سيسمح له عند انتهاء الأزمة بالانطلاق مجدداً بوضع تنافسي سليم.

من ناحية أخرى، تم السؤال من قبل المساهم السيد علي أحمد الأيوبي حول زيادة رأس مال المصرف والحصة غير المسددة منه، حيث أشار المدير العام بالخطوة الإيجابية والمحفزة التي قام بها بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية وذلك من خلال شرائه أسهم في فرنسبنك سورية مما يدل على ثقة مصرف ذي سمعة معروفة ببنك بيمو بأن يقوم باستثمار مالي في مصرف آخر، وهو حتماً قام بهذا الاستثمار المالي بعد دراسة متأنية لأوضاع فرنسبنك سورية المالية مشيراً أن لهذا مدلول كبير يجب أن يقرأ مغزاه بقية المساهمين.

4/5
فرنسبنك
سورية ش.م.ل



وأضاف بأنه يتم التنسيق مع إدارة السوق وهيئة الأوراق المالية من أجل إدارة بيع ما تبقى من الأسهم حسب الأصول وأكد مندوبو هيئة الأوراق والأسواق المالية السيدة ميسان الطيب والسيد باسل الصياغ على ذلك. وتعقيماً عليه أشار السيد عادل القصّار بأنه لو كانت القوانين السورية تسمح بذلك لكان فرنسبنك ش.م.ل أول من ساهم بكل ما تبقى من هذه الزيادة وأنهاها، وذلك تأكيداً منه على أهمية فرنسبنك سورية بالنسبة للشريك الاستراتيجي.

وختمت المداولات على ما تقدم.

المدير العام
نديم مجاصص



فرنسابنك
سورية

دمشق في 2015/6/1

كاتب وقائع الجلسة

الأستاذة رونا مصابني



مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

- السيد علي صيوح



- السيد محمد أنس ناعسة

