



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
لبنك سورية والمهجر ش.م.س.ع
المنعقدة في 2022/07/21

في تمام الساعة الحادية عشرة صباحاً من يوم الخميس الواقع في الواحد والعشرين من شهر تموز لعام 2022 عقدت الهيئة العامة العادية لبنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة سورية اجتماعها في فندق الشيراتون قاعة أمية في دمشق، وذلك بناءً على الدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة إلى المساهمين وفق أحكام المواد 150 و 173 و 176 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، والتي تم نشرها بإعلان على مرتين في النشرة الالكترونية لصحيفتين يوميتين وفق الآتي:

- جريدة الثورة العدد 619 تاريخ 2022/7/6 والعدد 620 تاريخ 2022/7/7
- جريدة البعث العدد 614 تاريخ 2022/7/6 والعدد 615 تاريخ 2022/7/7

تم التقيد بأحكام المادتين 179 و 180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، فسجلت طلبات الاشتراك في هذه الهيئة العامة في سجل خاص، كما نظم جدول حضور سجل فيه أعضاء الهيئة العامة العادية وعدد الأصوات التي يملكونها وتوقيعهم ليتم حفظه لدى البنك.

ترأس الاجتماع الدكتور أحمد راتب السلاخ بصفته رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. عين كل من السادة سمير باصوص وحبيب صائغ مراقبين للتصويت من المساهمين. كما عينت المحامية كريستين يوسف كاتباً للجلسة.

حضر كل من السادة نعيم عنتر و ربا عساف مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 1/12/4949 تاريخ 2022/07/21. وحضر كل من السيد علي سلطان والسيدة ريم محمد والأنسة دعاء سليمان مندوبين عن مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/3507/ص تاريخ 2022/07/19. كما حضر كل من السيد أحمد قصار والسيدة مروه منصور مندوبين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم 867/ص - إ.م تاريخ 2022/07/6.

كما حضرت السيدة ليلي السمان ممثلاً عن السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية بصفتها مدقق حسابات البنك المنتخبة من قبل الهيئة العامة عن العام 2021.

كما حضرت كل من الأنسة صفاء كلية والأنسة بتول عبد الكريم مراقبي المصرف الداخليين استناداً الى تعميم مصرف سورية المركزي رقم 163/1432 تاريخ 2014/05/11. وحضر أعضاء مجلس الإدارة الدكتور أحمد راتب السلاخ، وتغيب كل من السادة: السيد نوار سكر والسيد فهد تفنكجي والسيد محمد اديب جود والأنسة ندى شيخ ديب والسيد اياد بيتنجانه والسيد جورج شديد بدواعي السفر

وبعذر مقبول
كما حضر السيد ميشال عزام مدير عام المصرف.

٢٠٢٢ - ٢٠٢١





تم استعراض الصحف التي نشرت الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة والبيانات المالية في نشرتها الالكترونية فتبين أن النشر قد تم حسب الأصول والقانون.

وبعد التدقيق بقائمة الحضور للتأكد من توافر النصاب اللازم لاجتماع الهيئة العامة العادية، تبين أن النصاب القانوني قد اكتمل بحضور مساهمين يمثلون أصالة ووكالة عدداً من الأسهم بنسبة 65.25 % من رأسمال البنك والتي تزيد عن النسبة القانونية المطلوبة.

صادق رئيس الجلسة ومراقبو التصويت على ورقة الحضور لتبقى محفوظة نسخة منها لدى مجلس الإدارة.

وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن الرئيس قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازمة لانعقادها، كما أعلن المجتمعون تنازلهم عن حقهم بالتمسك بجميع الأمور الشكائية المتعلقة بالجلسة وبمهل الحضور والنشر وغيرها وأقرروا صحة الدعوة ووافقوا عليها وتنازلوا عن كل حق أو دعوى ناشئة أو قد تنشأ فيما بعد بما يتعلق بهذا الخصوص.

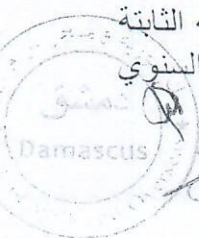
افتتح الرئيس الجلسة وطرح على المجتمعين جدول الأعمال الذي يشتمل على الأمور التالية الواجب مناقشتها واتخاذ القرار فيها:

- 1- الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2021 وخطة العمل للعام 2022.
- 2- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح والخسائر وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2021.
- 3- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها.
- 4- اتخاذ القرار بخصوص الأرباح والخسائر بناءً على الاقتراح المقدم من مجلس الإدارة.
- 5- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف.
- 6- عرض تعيين السيد جورج شديد عضواً في مجلس الإدارة ليملا المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه واتخاذ القرار بخصوصه.
- 7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2021.
- 8- انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاج مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي.
- 9- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021 والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2022 واتخاذ القرار بخصوصها.
- 10- البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021 واتخاذ القرار بخصوصها.
- 11- انتخاب مدقق الحسابات للعام 2022 وتحديد تعويضاته.
- 12- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة 152 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.
- 13- اطلاع الهيئة العامة على الخدمات التي قدمها الشريك الاستراتيجي الى البنك بموجب اتفاقية ائداء المساعدة الفنية والإدارية خلال الفترة الممتدة من العام 2008 ولغاية عام 2016 والنفقات المسددة لقاءها، وذلك استناداً الى الكتاب الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم 16/898/ص تاريخ 2022/02/21.

باشرت الهيئة العامة أعمالها ومناقشتها وفق مايلي :

1- الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2021 وخطة العمل للعام 2022 :

افتتح الجلسة الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الإدارة مرحباً بالحضور والقي كلمته والتي تضمنت الحديث عن أعمال البنك خلال السنة المالية 2021 والتحديات التي مرت خلال هذا العام والتي استطاع المصرف تجاوزها بأقل الخسائر الممكنة بفضل الجهود المبذولة من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة والتي ركزت على اعتماد سياسة احترازية قائمة على تكوين مؤونات قدر الامكان لمواجهة مختلف المخاطر، والمحافظة على معدلات كفاية رأس مال جيدة وتعزيز الملاءة المالية للمصرف من خلال موجوداته الثابتة وسيولته المرتفعة، ونوه الى تكثيف الجهود لزيادة الودائع وتطوير المحفظة الائتمانية مبيناً أن التقرير السنوي





يوضح أعمال المصرف ونتائجه خلال العام 2021 شاكراً الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف لنشاطهم وجهودهم الحثيثة مؤكداً ان بنك سورية والمهجر مستمر بأداء مهمته بالمساهمة في النمو الاقتصادي والاجتماعي في سورية.

ثم ألقى المدير العام السيد ميشال عزام كلمته التي استعرض خلالها التقرير السنوي للبنك والمتضمن النقاط التالية:

- لمحة عن تطور أعمال البنك وفروعه والسلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وتحليل البيانات وبنود ميزانية المصرف وانعكاس تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 عليها وأهم نتائج أعمال العام 2021 والتنبؤ به الى ما جاء في تقرير المدقق عن تطبيق المعيار مع مراعاة تعليمات مصرف سورية المركزي وعن المؤونات المكونة.
- لمحة عن مجلس الإدارة وممثلي البنك واللجان المشكلة واختصاصاتها وتطبيق الحوكمة.
- ملخص إجمالي عن الوضع الاقتصادي للبنك.
- الأوراق المالية والمزايا والمكافآت.
- خطة العمل للعام 2022.
- شبكة فروع المصرف.

وبين أن المصرف قد استمر خلال 2021 بالتوسع جغرافياً بافتتاح فرعي المهاجرين والبرامكة كما تم تقديم المخططات النهائية لبناء الادارة العامة في منطقة التجهيز الى الجهات المختصة.

كما أشار الى أنه وفقاً للبيانات المالية الموحدة الموقوفة بتاريخ 2021/12/31 والمدققة من قبل مدقق الحسابات فقد بلغت الأرباح الصافية العائدة لمساهمي البنك بعد اقتطاع الضريبة مبلغاً وقدره 55,903,153,204 ل.س (خمس وخمسون مليار وتسعمائة وثلاثة ملايين ومائة وثلاثة وخمسون ألفاً ومائتين وأربع ليرات سورية) منها أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بمبلغ وقدره 61,160,920,000 ل.س (واحد وستون مليار ومائة وستون مليون وتسعمائة وعشرون ألف ليرة سورية) وبالتالي تكون الخسائر المحققة العائدة لمساهمي البنك وفق البيانات المالية الموحدة والموقوفة بتاريخ 2021/12/31 مبلغاً وقدره 5,257,466,796 ل.س (خمس مليارات ومائتان وسبعة وخمسون مليون وأربعمائة وستة وستون ألفاً وسبعمائة وستة وتسعون ليرة سورية)، كما بين أن الأرباح التشغيلية للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد استبعاد المؤونات بلغ 5,613,196,408 ل.س (خمس مليارات وستمائة وثلاثة عشر مليون ومائة وستة وتسعون ألفاً وأربعمائة وثمانية ليرة سورية).

كما أشار أيضاً الى أن رصيد الخسائر المتراكمة المحققة كما في 2021/12/31 قد بلغ /5,149,708,102/ ل.س (خمس مليارات ومائة وتسع وأربعون مليون وسبعمائة وثمانية آلاف ومائتان ليرة سورية).
اما رصيد حساب الأرباح المدورة غير المحققة فقد بلغ بتاريخ 2021/12/31 مبلغ وقدره /109,427,324,596/ ل.س (مائة وتسعة مليارات وأربعمائة وسبع وعشرون مليون وثلاثمائة وأربعة وعشرون ألفاً وخمسمائة وستة وتسعون ليرة سورية).



صورة طبق الأصل





2- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح والخسائر وعن

الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2021.

قامت السيدة ليلى السمان ممثلاً عن السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية بصفتها مدقق حسابات البنك بعرض تقرير مدقق الحسابات السنوي وقد بينت فيه بأن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2021 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وللإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وأوصى بالمصادقة عليها، كما أوضحت خلال عرضها بعض النقاط الرئيسية الخاصة بالملاحظات والإيضاحات الواردة في التقرير وأساس الرأي المتحفظ والذي بينت فيه مايلي:

- ✓ لقد تبين من خلال تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وجود أخطاء في احتساب الفوائد المستحقة على ودائع العملاء ضمن المطلوبات الأخرى عائدة لسنوات سابقة. قامت الإدارة بتصحيح الخطأ بقيده على رصيد الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2021 بما لا يتوافق مع المعالجة المحاسبية الصحيحة بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم 8 " السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والخطأ " والذي يتطلب ان يتم تصحيح الخطأ بأثر رجعي على القوائم المالية وإعادة عرضها. في حال تم اتباع المعالجة الصحيحة فان بند الفوائد المستحقة على ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2020 سوف ينخفض بمقدار 802.022.108/ ليرة سورية مقابل الزيادة في ارباح مركز القطع التشغيلي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بمقدار 435.403.077/ ليرة سورية والزيادة في رصيد الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2020 بمقدار 366.619.021/ ليرة سورية.
- ✓ قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

3- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها:

جرت مناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات وفق ما ورد في تقرير مدقق الحسابات فأبدى الحضور رضاهم عن عمل البنك وجديته وأثنوا على جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومدقق الحسابات.

تقدم المساهم خليل الخشي بالشكر إلى مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي على عملهم حيث أن البنك من أوائل المصارف منذ التأسيس وخص رئيس مجلس الإدارة د. أحمد راتب الشلاح بالشكر الجزيل لكل ما قدمه كما أشار أنه للأسف انعكس وضع لبنان على المصارف والمواطنين أيضاً وطلب اتخاذ اجراءات مستقبلية تطمئن المساهمين للمستقبل خصوصاً في ظل انخفاض الأرباح وانخفاض سعر السهم، كما طلب عرض للخطة المستقبلية فيما يخص الديون المتعثرة وما هو متوقع تحصيله منها.

توجه المساهم الدكتور عمر الحسيني بالشكر للشريك الاستراتيجي وأعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه للبنك دون تقاضي أعاب وخص الشكر بالدكتور راتب الشلاح لمحبهته للمساهمين ووقوفه إلى جانبهم دوماً كما شكر الإدارة التنفيذية والكوادر البشرية للبنك ومدقق الحسابات الخارجي السيدة ليلى السمان للشفافية



والحرفية في تقريرها وأوضح بأن قرار مصرف سورية المركزي الذي صدر في هذا العام بفرض مخصصات كبيرة وصلت إلى 10 مليار كان له أثر كبير على نتائج المصرف ورصيد أرباح السنة 2021 التي أظهرت خسائر وبته لولا هذه المخصصات لظهرت أرباح كبيرة ولتمكن البنك من زيادة رأسماله عن طريق طرح أسهم مجانية.

بين د.وليد الأحمر أنه لا بد من أن نبين بعض المؤشرات الإيجابية فالأرباح التشغيلية نمت بنسبة 138% وحقوق المساهمين نمت بنسبة 100% والمحفظة الائتمانية هي الأنظف بين المصارف كما أشار إلى أن شعار بنك سورية والمهجر "ثقتك بمحلها" هو حقيقة حيث يتمتع البنك بعوامل قوة أهمها إدارة قوية سواء من أعضاء مجلس الإدارة ورئيسه د.أحمد راتب الشلاح الذي تنمى له دوام الصحة والعافية وإدارة التنفيذية العليا المتمثلة بالسيد ميشال عزام الذي يتمتع بكفاءة عالية وخبرة وحكمة بالإضافة إلى الخبرة المصرفية التي تفوق 30 عام والتواضع الكبير وتوجه بالشكر له ولنائبه ومدير الموارد البشرية وكل الكادر الوظيفي في البنك، كما أكد على أن حجز مؤونات كبيرة هو الذي تسبب بعدم ظهور أرباح خلال هذا العام كما توج بالشكر إلى مصرف سورية المركزي على قراره وحرصه على مصلحة المساهمين وأكد على ثقته بالبنك كما بين أن التقرير السنوي هو من أفضل التقارير التي عرضت على مدار السنوات وذلك بسبب وجود تفاصيل هامة ووضوح وشرح تفصيلي مما يعطي صورة واضحة جدا للمصرف.

كما بين أنه من أهم نقاط القوة وجود انتشار جغرافي جيد جداً كما أن المصرف لديه شريك استراتيجي يتمتع بخبرة وسمعة جيدة وفيما يخص التوصيات تمنى التوسع بالمحفظة الائتمانية والاقراض والتسليف ضمن الضوابط والشروط المهنية لزيادة الأرباح التشغيلية في السنوات القادمة وتمنى انجاز مبنى الإدارة العامة بالقرب العاجل وقدم مقترح الاستمرار بالتوسع الجغرافي والتمسك بخيار التملك كما تمنى أن يكون المصرف ناشط أكثر على مواقع التواصل الاجتماعي .

سأل المساهم نبيل سكر ما هي نسبة الديون المتعثرة غير المنتجة وماهي المعوقات الداخلية التي تحول دون أن يكون بالمرتبة الأولى بين المصارف العاملة كما تمنى عدم استعمال عبارة أعباء الموظفين لأن الموظفين لا يشكلون عبء على المصرف.

المساهم ابراهيم طرحها استفسر عن القروض ونسبة الفوائد واقتراح أن يستثمر البنك في الأسهم كما اقترح تحويل جزء من المصرف إلى مصرف تنموي (جزء من أرباحها لإعادة الاعمار) والمشاركة بالمشاريع التنموية.

توجه المساهم ربحي الأحمر بالشكر للدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس مجلس الإدارة وأكد أنه يوافق على سياسة البنك المتحفظة للحفاظ على أموال المساهمين وأكد أن شعار البنك "ثقتك بمحلها" هو حقيقة وشكر مصرف سورية المركزي على جهوده في دعم المصارف وتمنى وقوف مصرف سورية المركزي دوماً إلى جانب المصارف لتتمكن من إعادة دوران عجلة الاقتصاد.

توجه المساهم زياد زنبوعة بالشكر إلى مدقق الحسابات الخارجي على ذكره للتحفظات كما توجه بالشكر للمدير العام على شفافيته ووجه عتب له بأنه لم يسهب أكثر بشرح تحفظات المدقق وسأل كيف تأثر الربح

صورة طبق الأصل



التشغيلي وسأل حول الايداعات لدى المصارف اللبنانية كما طلب توضيح موضوع الخطأ في البيانات المالية للعام 2020.

رد المدير العام على تساؤلات السادة المساهمين.

4- اتخاذ القرار بخصوص الارباح والخسائر بناءً على الاقتراح المقدم من مجلس الإدارة:

بين رئيس الجلسة أن البيانات المالية المدققة والموقوفة في 2021/12/31 أظهرت عدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع حيث بلغ رصيد الخسائر المتراكمة المحققة كما في 2021/12/31 مبلغاً وقدره 5,149,708,102/ ل.س (خمس مليارات ومائة وتسع واربعون مليون وسبعمائة وثمانية الاف ومائة واثنان ليرة سورية).

أما الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي فقد بلغ بتاريخ 2021/12/31 مبلغ وقدره 109,427,324,596/ ل.س (مائة وتسعة مليارات واربعمئة وسبع وعشرون مليون وثلاثمئة واربعة وعشرون ألفاً وخمسمائة وستة وتسعون ليرة سورية) وهي لا تقبل التوزيع.

5- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف:

أشار رئيس الجلسة إلى عدم إمكانية اقتطاع أي مبلغ كاحتياطي قانوني واحتياطي خاص عن عام 2021 لعدم وجود أرباح محققة قبل الضريبة قابلة لاقتطاع الاحتياطات.

6- عرض تعيين السيد جورج شديد عضواً في مجلس الإدارة ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه واتخاذ القرار بخصوصه:

بين رئيس الجلسة للحاضرين بأنه لاحقاً لشغور مركز في عضوية مجلس الإدارة، فقد اجتمع مجلس الإدارة للبت بموضوع تعيين عضو مجلس إدارة جديد ليملاً المركز الشاغر ويكمل مدة سلفه سناً لأحكام المادة 149 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وبعد الاطلاع على قرار لجنة المكافآت والترشيحات بترشيح السيد جورج شديد بصفته الشخصية لعضوية مجلس إدارة البنك، اتخذ المجلس قراره بتعيينه شريطة الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي سناً لأحكام القرار رقم 1186 تاريخ 2011/6/1 الصادر عن مصرف سورية المركزي ولقرارات الحوكمة، وعلى أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة للبنك واتخاذ القرار بخصوصه.

وقد تمت مراسلة مصرف سورية المركزي بخصوص هذا التعيين وصدرت الموافقة على تعيين السيد جورج شديد في عضوية المجلس بموجب الكتاب رقم 16/6759/ص تاريخ 2021/11/23 على أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة للبنك.

ونوه رئيس الجلسة الى أنه نظراً لانتهاؤ ولاية مجلس الإدارة وسيتم انتخاب مجلس إدارة جديد في هذا الاجتماع، فإننا نطلب من الحاضرين إقرار تعيين السيد جورج شديد في عضوية مجلس الإدارة عن الفترة السابقة وحتى تاريخ انتخاب مجلس إدارة جديد في هذا الاجتماع.

7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2021:

بين رئيس الجلسة للحاضرين بأن أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي الشركة قد مارسوا مهامهم في العام 2021 وفق ما يقتضيه حسن سير العمل في البنك والتزموا بالمهام الموكلة اليهم.



واقترح على الهيئة العامة للبنك إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي الشركة والمدير العام عن السنة المالية 2021 إبراء عاماً شاملاً.

8- انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاؤ مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي:

بين رئيس الجلسة وجوب انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاؤ مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي في 2022/04/24 وعرض للحاضرين الإجراءات التي تم التقيد بها والمنصوص عنها في القوانين والأنظمة النافذة وخصوصاً تعميم مصرف سورية المركزي رقم 1186 تاريخ 2011/6/1 من فتح باب الترشيح والإعلان في الصحف ودراسة طلبات الترشيح المقدمة إلى البنك من قبل لجنة الترشيح والمكافآت في المصرف ورفعها إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على المرشحين وعددهم تسعة مرشحين، وقد صدرت هذه الموافقة عن مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/1616/ص تاريخ 2022/4/12.

وعرض الرئيس أسماء المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الموافق عليهم وهم: الدكتور أحمد راتب الشلاح، السيد نوار محمد صياح سكر، السيد اياد حبيب بيتنجانة، السيد محمد اديب جود، السيد فهد طاهر تفنكجي، السيد جورج شديد، الانسة ندى ابراهيم شيخ ديب، الدكتور نبيل سكر، السيد شفيق جرباقة.

وبين للحاضرين بأن السيد نوار محمد صياح سكر قد تقدم بكتاب أعلم بموجبه مجلس الإدارة بانسحابه من الترشيح بعد صدور موافقة مصرف سورية المركزي وعليه أصبح عدد المرشحين ثمانية. ودعا رئيس الجلسة الهيئة العامة للتصويت على انتخاب سبعة من أصل ثمانية من المرشحين المذكورين لعضوية مجلس إدارة المصرف المؤلف من سبعة أعضاء ولولاية جديدة مدتها أربع سنوات بدءاً من تاريخ الهيئة العامة.

بعد التصويت من قبل الحاضرين وجمع بطاقات التصويت وفرز الأصوات أعلن أسماء أعضاء المجلس الحائزين على أغلبية الأصوات وذلك لولاية جديدة مدتها أربع سنوات من تاريخ اجتماع الهيئة العامة هذا وهم السادة:

- 1- الدكتور أحمد راتب الشلاح بنسبة 63.99% من الأصوات
- 2- السيد اياد حبيب بيتنجانة بنسبة 63.98% من الأصوات
- 3- السيد محمد اديب جود بنسبة 63.94% من الأصوات
- 4- السيد فهد طاهر تفنكجي بنسبة 63.98% من الأصوات
- 5- السيد جورج شديد بنسبة 63.70% من الأصوات
- 6- الانسة ندى ابراهيم شيخ ديب بنسبة 63.82% من الأصوات
- 7- السيد شفيق جرباقة بنسبة 63.35% من الأصوات

بعد إعلان النتائج نوه السيد علي سلطان مندوب مصرف سورية المركزي إلى أن موافقة المصرف على المرشح شفيق جرباقة هي موافقة مشروطة بتصفية التسهيلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لصالح شركة "ابريكوت" المحدودة المسؤولية خلال مدة أقصاها شهرين من تاريخ هذا الاجتماع تحت طائلة إسقاط العضوية.

صورة طبق الأصل



وتفويض المدير العام أو من يفوضه بمتابعة إجراءات الحصول على الموافقات اللازمة واستكمال إجراءات شهر هذا الانتخاب لدى الجهات المختصة أصولاً.

9- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021 والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2022 واتخاذ القرار بخصوصها:

بين رئيس الجلسة بأن أعضاء مجلس الإدارة أبدوا رغبتهم في الهيئة العامة الماضية بعدم تقاضي أي تعويضات عن العام 2021 على أن يعاد النظر في هذا الموضوع في اجتماع الهيئة العامة القادم للبنك، وأكد بأن أيًا منهم لم يتقاضى أي تعويضات خلال العام 2021 بناء على طلبهم. كما بين للحاضرين بأن أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين في هذا الاجتماع لا يرغبون بتقاضي تعويضات عن ممارسة مهامهم خلال العام 2022 وعلى أن يعاد النظر بموضوع تعويضاتهم في العام المقبل.

10- البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021 واتخاذ القرار بخصوصها:

بين رئيس الجلسة بأن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت عن العام 2021.

11- انتخاب مدقق الحسابات للعام 2022 وتحديد تعويضاته:

فتح رئيس الجلسة باب الترشح لانتخاب مدقق حسابات للبنك للسنة المالية 2022 وعرض على السادة الحاضرين توصية لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف بترشيح السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية كمدقق لحسابات المصرف للعام 2022. وحيث أنه لم يترشح غيره فقد تم انتخابه بالتزكية كمدقق لحسابات المصرف للعام 2022 ووافق الحضور.

كما اقترح رئيس الجلسة تفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه للتوقيع على اتفاق خطي مع مدقق الحسابات السادة شركة السمان ومشاركوه وتحديد الأتعاب التي ستوجب لهم.

12- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة 152 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011:

بين رئيس الجلسة أنه عملاً بأحكام المادة 152 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 بكافة فقراتها والتي تقضي بعدم جواز أن يكون لرئيس المجلس وأعضاء المجلس:

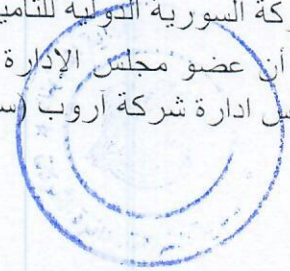
- مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع التي تعقد مع الشركة أو لحسابها.
- أن يشتركوا في إدارة شركة مشابهة أو منافسة.

إلا إذا كان ذلك بترخيص خاص تمنحه الهيئة العامة وعلى أن يجدد هذا الترخيص كل سنة. وبين للحاضرين بأن عضو مجلس الإدارة المنتخب السيد إياد بيتنجانة يشغل منصب في عضوية مجلس إدارة الشركة السورية للتأمين (أروب سورية).

كما أن عضو مجلس الإدارة السيد جورج شديد يشغل منصب مستشار في بنك لبنان والمهجر ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أروب (سورية) ممثل عن شركة أروب لبنان.



[Handwritten signatures]





بناءً عليه، تم طرح موضوع الترخيص للسيد جورج شديد والسيد إياد بيتنجانة بممارسة أعمال مشابهة على التصويت في الهيئة العامة ولمدة سنة.
كما نوه رئيس الجلسة الى أنه لا يوجد حالياً أية عقود مبرمة بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة.

13-اطلاع الهيئة العامة على الخدمات التي قدمها الشريك الاستراتيجي الى البنك بموجب اتفاقية اسداء المساعدة الفنية والإدارية خلال الفترة الممتدة من العام 2008 ولغاية عام 2016 والنفقات المسددة لقاءها، وذلك استناداً الى الكتاب الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم 16/898/ص تاريخ

2022/02/21:

بين رئيس الجلسة بأنه لاحقاً للمراسلات الجارية بين المصرف ومصرف سورية المركزي بخصوص خدمات الدعم الفني التي قدمها الشريك الاستراتيجي للبنك خلال فترة سريان اتفاقية الدعم الفني المبرمة معه والتي انتهت بتاريخ 2016/12/31.

فقد طلب مصرف سورية المركزي من البنك أن يعرض على الهيئة العامة كافة الخدمات التي قدمها الشريك الاستراتيجي فعلياً للبنك خلال فترة سريان الاتفاقية من 2008/4/27 وحتى 2016/12/31 والنفقات المسددة لقاءها

وعليه بين رئيس الجلسة بأنه استناداً الى اتفاقية الدعم الفني فقد قدم الشريك الاستراتيجي الخدمات التالية للبنك خلال الفترة الممتدة من العام 2008 وحتى العام 2016 كمايلي:

- تقديم الدعم الإداري والاستراتيجي على مستوى الإدارة العامة لجهة وضع الخطط الإستراتيجية للمصرف بشكل عام وللمديريات المركزية بشكل خاص وتزويدها بآليات عمل مدروسة تتناسب مع احتياجات السوق السوري وأهداف المصرف الإستراتيجية بهدف تقديم افضل الخدمات المصرفية ورفع مستوى الأداء.
- إيفاد خبراء وموظفين رئيسيين لإدارة عدد من المديريات وفروع البنك .
- إيفاد العديد من الخبراء والمدراء الرئيسيين (وفق حاجات البنك) في مهمات مؤقتة بغية إعادة تنظيم العمل في بعض مديريات البنك وإعادة هيكلتها وتطوير الإجراءات والسياسات المعتمدة فيها ووضع آليات عمل ودراسات تهدف إلى تطوير وزيادة حجم العمل فيها (مثل خدمات الصيرفة بالتجزئة، الأنظمة المعلوماتية، التسليف، الخدمات التجارية وغيرها)
- تقديم الدعم والاستشارات التخصصية بشكل دوري وعند الحاجة في مختلف المجالات الاستثمارية والتجارية والمعلوماتية والعلاقات الدولية بالإضافة الى الاستشارات الخاصة بهيكله المنتجات المصرفية وآلية تسويقها ونظام الموارد البشرية والمحاسبة والتدقيق الداخلي .
- تقديم المشورة فيما يتعلق بانتقاء الموظفين الرئيسيين والمساعدة في استقطاب الكوادر السورية المتواجدة خارج القطر لملء الوظائف الشاغرة في البنك.
- تقديم خدمات تدريب لموظفي البنك من خلال إيفاد خبراء لتنفيذ برامج تدريبية مصممة خصيصاً لموظفي البنك بالإضافة الى دورات تدريب للكوادر الوطنية وتأهيلها لتولي مناصب إدارية وإشرافية في البنك كما والحاق عدد من موظفي البنك ضمن دورات تدريبية ينظمها الشريك الاستراتيجي في الخارج بهدف اكتساب وتطوير مهاراتهم في العمل المصرفي في عدة مجالات وتقديم عدة دورات تدريبية مجانية على مستوى عال من الكفاءة والحرفية موجهة إلى أعضاء مجلس إدارة المصرف.

أما فيما يتعلق بالمبالغ التي تم تسديدها ، فقد بين رئيس الجلسة بأن الشريك الاستراتيجي لم يتقاض أي أتعاب لقاء الخدمات التي قدمها للبنك طيلة فترة سريان اتفاقية اسداء المساعدة الادارية وإنما فقط المصاريف التي



تكبدها في سبيل تقديم هذه الخدمات والتي اقتصر على أجور ومصاريف سفر وإقامة وانتقال الأشخاص المنتدبين من قبله لتقديم الخدمات بالإضافة الى مصاريف سفر وانتقال وإقامة الموظفين والاداريين الملتحقين بدورات تدريبية لدى الشريك الاستراتيجي في الخارج وقد بلغت هذه المصاريف خلال الأعوام المذكورة كمايلي:

السنة	النفقات المدفوعة فعلياً (باليورو)
عام (2008)	41,789.68 يورو
عام (2009)	52,071.91 يورو
عام (2010)	139,306.65 يورو
عام (2011)	154,233.84 يورو
عام (2012)	117,905.32 يورو
عام (2013)	68,410.60 يورو
عام (2014)	45,426.18 يورو
عام (2015)	51,735.65 يورو
عام (2016)	40,584.71 يورو

وأكد رئيس الجلسة بأن مجالس إدارة البنك المتعاقبة سبق وأن عرضت على الهيئات العامة السابقة موضوع اتفاقية الدعم الفني وأخذت موافقتها على إبرامها وعلى الخدمات التي يتم تقديمها من خلالها كما وأنها أخذت موافقة الهيئات العامة على المبالغ التي تم تسديدها الى الشريك الاستراتيجي لقاء الخدمات التي قدمها للبنك، ويتم عرضها في اجتماع الهيئة هذا بناء على طلب مصرف سورية المركزي لاستعراض الخدمات التي قدمت فعلياً استناداً لاتفاقية الدعم الفني خلال السنوات من العام 2008 وحتى 2016 وأخذ العلم بها بشكل تفصيلي من قبل الهيئة العامة للمساهمين وتحديد النفقات التي سددت فعلياً للشريك الاستراتيجي لقاءها.

أعيد التدقيق في النصاب القانوني للهيئة، فتبين أنه ما يزال متوافراً بحضور مساهمين يمثلون أصالة ووكالة عدداً من الأسهم يمثل ما نسبته 65.25 % رأسمال البنك والتي تزيد عن النسبة القانونية المطلوبة، ولما لم يعد من أمور لبحثها، انتهت المناقشات واتخذت الهيئة القرارات التالية:

القرار الأول:

المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2021 وفق ما جاء فيها.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار الثاني:

عدم توزيع أية أرباح على المساهمين لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع عن عام 2021.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع



القرار الثالث:

عدم اقتطاع احتياطي قانوني واحتياطي خاص لعدم وجود أرباح محققة قبل الضريبة قابلة لاقتطاع الاحتياطيات عن عام 2021.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار الرابع:

إقرار تعيين السيد جورج شديد في عضوية مجلس الإدارة عن الفترة السابقة وحتى تاريخ انتخاب مجلس إدارة جديد في هذا الاجتماع.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار الخامس:

إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي الشركة والمدير العام عن السنة المالية 2021 إبراء عاماً شاملاً.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار السادس:

انتخاب السادة التالية أسماؤهم لعضوية مجلس الإدارة لولاية جديدة مدتها أربع سنوات من تاريخ اجتماع الهيئة العامة هذا وهم:

1- الدكتور أحمد راتب الشلاح

2- السيد اياد حبيب بيتنجانة

3- السيد محمد اديب جود

4- السيد فهد طاهر تفنكجي

5- السيد جورج شديد

6- الانسة ندى ابراهيم شيخ ديب

7- السيد شفيق جرباقة

وتفويض المدير العام او من يفوضه بمتابعة إجراءات الحصول على الموافقات اللازمة واستكمال إجراءات شهر هذا الانتخاب لدى الجهات المختصة أصولاً.

صدق القرار بأكثرية الحضور الممثل في الاجتماع

القرار السابع:

الموافقة على عدم تقاضي أي من أعضاء مجلس الإدارة لأي تعويضات عن العام 2021، وعدم تخصيص أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم خلال العام 2022 بناء على طلبهم على أن يعاد النظر في هذا الموضوع في اجتماع الهيئة العامة القادم للبنك.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع





القرار الثامن:

الموافقة على عدم تقاضي أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت عن العام 2021.
صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار التاسع:

انتخاب السادة شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية ليكون مدققاً لحسابات البنك للسنة المالية 2022 لما لها من خبرة جيدة وسمعة حسنة وكونها مدرجة على لائحة المحاسبين القانونيين لدى الجهات المعنية وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه المجلس للتوقيع على اتفاق خطي مع مدقق الحسابات السادة شركة السمان ومشاركوه وتحديد الأتعاب التي ستتوجب لهم.
صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار العاشر:

الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين السيد جورج شديد والسيد إياد بيتنجانة بممارسة أعمال مشابهة عملاً بأحكام المادة 152 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ولمدة سنة تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العامة.
وأخذ العلم بعدم وجود أية عقود مبرمة مع أعضاء مجلس الإدارة حالياً.
صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

القرار الحادي عشر:

أخذ العلم بالخدمات التي قدمها الشريك الاستراتيجي فعلياً لبنك سورية والمهجر استناداً الى اتفاقية الدعم الفني خلال الفترة الممتدة من 2008/4/27 وحتى 2016/12/31 والنفقات المسددة لقاءها، والموافقة عليها.
صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

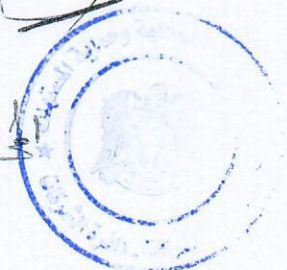
أعلن ختام الجلسة في الساعة الواحدة والنصف من بعد ظهر يوم الخميس الواقع في الواحد والعشرين من شهر تموز من العام 2022 في فندق الشيراتون قاعة أمية في دمشق، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للبنك ونسخة لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك أصولاً.

مراقبي التصويت

مندوبى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

صبيح صبيح
رئيس الجلسة
د. أحمد الشلح

باحت ف
كاتب الجلسة
الحامية كريسثيان يوسف



٢٠٢٢
صورة طبق الأصل