

الإدارة العامة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي المساهمة المغفلة العامة

المنعقد بتاريخ 28/08/2022

في تمام الساعة العاشرة من يوم الأحد الواقع في 28 آب لعام 2022 عقدت الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي شركة مساهمة مغفلة عامة اجتماعها في قاعة امية في فندق الشيراتون في دمشق وذلك بناء على الدعوة الموجهة الى المساهمين وفق احكام المادتين 173/ و 170/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011/ والتي تم نشرها بإعلان على مرتين في صحيفتين الكترونيتين يوميتين وفق الآتي:

جريدة البعث العدد 638/ تاريخ 2022/08/10

جريدة الثورة العدد 643/ تاريخ 2022/08/10

جريدة البعث العدد 939/ تاريخ 2022/08/11

جريدة الثورة العدد 644/ تاريخ 2022/08/11

كما تم نشر البيانات المالية وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة 196 من المرسوم رقم 29 لعام 2011 في صحيفتين يوميتين الكترونيتين وفق الآتي:

جريدة الثورة العدد 630/ تاريخ 2022/07/26

صورة طبق الأصل

جريدة البعث العدد 625/ تاريخ 2022/07/26

ترأس الاجتماع السيد بسام معماري رئيس مجلس الإدارة.

كما عين المحامي محمد رائد الابرش مدوناً لوقائع الجلسة.

وعين كل من السيدتين سمياء العطار ونادية البكري مراقبتين للتصويت من المساهمين.

حضر كل من السادة زين صافي وهيثم الحسين مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب

التكليف رقم 12/5619/13703 تاريخ 2022/08/22

بناية شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق. هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٣٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٣٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

وحضر كل من السادة شادي عباس ومروة منصور مندوبي هيئة الأسواق والأوراق المالية بموجب كتاب التكليف رقم 1035-ص-إم/تاريخ 2022/08/14

وحضر كل من السادة راما خريوطلي وهبة الشهاب ورويدة علي مندوبي مصرف سورية المركزي بموجب كتاب التكليف رقم 16/4151 ص تاريخ 2022/08/18

كما حضرت السيدة ليلي السمان ممثلة عن شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية بصفتها مدقق حسابات البنك لعام 2021

كما حضر كل من السيد مهيار بركات وهبة قسيس وقصي إبراهيم بصفتهم مراقبي المصرف الداخليين استناداً الى تعليمات مصرف سورية المركزي.

وبحضور المدير العام السيد أنطوان الزير

وحضر ايضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات أعضاء مجلس إدارة البنك السادة:

نظريت يعقوبيان نائب الرئيس وباسل زيوان وممثلي بنك بيمو السعودي الفرنسي السادة بسام معماري رئيس مجلس الإدارة وفريد الخوري، وتغيب كل من السيد كريستيان أسود والسيد محمد العبود والدكتور حسين علي بعذر مقبول.

وبعد التدقيق بقائمة الحضور للتأكد من توافر النصاب اللازم لاجتماع الهيئة العامة العادية وتبين ان النصاب القانوني قد اكتمل بحضور مساهمين يمثلون 84,26 من الأسهم في رأس مال البنك بما يتناسب مع المادة 66 من قانون الشركات.

وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن الرئيس قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازمة لانعقادها،

افتتح الرئيس الجلسة وطرح على المجتمعين جدول الاعمال ثم باشرت الهيئة اعمالها ومداولاتها المقررة كالاتي:

الإدارة العامة

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

قام رئيس الجلسة بتلاوة تقرير مجلس الإدارة والحديث عن أعمال البنك للسنة المالية 2021 حيث تم تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية بزمن قصير جداً قد تحتاج في كثير من الأحيان إلى سنوات لتحقيقها.

فبعد أن كانت النتائج المالية للربع الأول من عام 2021 خسارة محققة قدرها 1.3 مليار ل.س، تم في الأشهر اللاحقة تغطيتها لتغدو أرباحاً محققة قدرها 13.3 مليار ل.س عن عام 2021.

وقد كانت التطلعات متجهة لاستخدام جزء من هذه الأرباح في زيادة رأس المال من 6 مليارات ل.س ليصل إلى 10 مليارات ل.س من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين، إلا أنه امتثالا لتعليمات مصرف سورية المركزي بضرورة زيادة التحوط على مخاطر التعرضات في لبنان فرضت على البنك تشكيل مخصصات إضافية، الأمر الذي أدى إلى تعديل الأرباح المحققة لتصبح في النهاية 5.9 مليار ل.س، ومع ذلك فإنها كانت كفيلة بتغطية الخسائر المتراكمة المحققة في حقوق الملكية البالغة 4.7 مليار ل.س.

واستكمالاً لخطط العمل التي تم طرحها سابقاً فقد تم إعادة تفعيل أنشطة التمويل التجاري حيث وصل المصرف بهذا الصدد إلى مركز متقدم في السوق المحلية.

من جهة أخرى ومع نمو أعمال المصرف كان متوجباً على مجلس الإدارة أن يسعى لتأمين ما أمكن من الاستقرار المعيشي للموظفين وبخاصة في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة المتنامية، لذلك تم العمل بأقصى سرعة ممكنة على ترميم الرواتب والتعويضات لرדם الفجوة التي تراكمت عن السنة التي سبقت العام 2021.

وبالحديث عن عام 2022، فإن سقف الطموحات مازال عالياً وسيبقى السعي مستمرا للمحافظة على ما تم تحقيقه إضافة إلى بذل جهود أكبر لتحقيق المزيد من النمو للمصرف من خلال تطوير الخطط التي تم اعتمادها سابقاً، وزيادة الاستثمار بتكنولوجيا المعلومات التي غدت العصب الرئيسي للخدمات.

علماً بأن الخطوات ستبقى مدروسة لجهة التحوط من المخاطر وبخاصة التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للبنك وذلك حرصاً من مجلس الإدارة على حماية حقوق المودعين والمساهمين.

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٠٠ ٢٣٨٨٨٨٠٠ +٩٦٣ فاكس ٠١ ٢٢٤٨٥١٠ +٩٦٣ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

2- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 2021/12/31 ومناقشة اقتراح المجلس فيما يتعلق بهذه الحسابات والأرباح المحققة.

قامت السيدة ليلي السمان بصفتها ممثل عن "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" مدقق حسابات البنك بعرض تفصيلي لتقرير التدقيق السنوي ونوهت فيه حول مطابقة حسابات البنك للواقع وبأنها تمت وفق الأصول والقانون.

3- مناقشة تقريرى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.

تم فتح باب النقاش وكانت البداية مع الدكتور وليد الاحمرالذي توجه بالشكر الى رئيس واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وابدى استفسارا عن حجم التوظيفات في لبنان وعن حجم المؤنات المخصصة لها ، كما شكر الدكتور عمر الحسيني الكادر الاداري والوظيفي للمصرف عن النتائج العملية الرائعة للمصرف كما ابدى المهندس خليل خشة مداخلة عن عدم مجاراة سعر السهم السوقي للمصرف مع التضخم الحاصل. وتحدث الدكتور زياد زنبوعة عن عدة مواضيع بما فيها زيادة راس المال والارباح والارصدة في لبنان والعلاقة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي وطرح استفسارات حول ضرورة رفع راس المال وانه يوجد ارصدة في لبنان ولا يوجد ايداعات و توضيح العلاقة مع بنك بيمو الشريك الاستراتيجي، وطلب السيد ايمن قوصرة ايضاحات عن الارصدة الموجودة في لبنان ، كما ابدت الدكتورة منى فرحات بعض الاستفسارات عن تجميد الشركة التابعة.

أجاب السيد بسام معماري عن جميع الاستفسارات وتطرق الى موضوع الارصدة في لبنان وهي عبارة عن 80 مليون دولار منها 54 مليون دولار قطع بنيوي وافاد ان لبنان هو البلد الوحيد الذي فتح باب القبول امام ايداع الاموال السورية في الوقت الذي اغلقت بقية البلدان ابوابها بمواجهتنا كما افاد ان نسبة المؤنات تجاه تلك الارصدة قد وصلت نسبتها الى 20% وان المصرف استطاع بفترة وجيزة تغطية خسائر وتحقيق ارباح بالمقابل، وأن الاستحواذ غير وارد في الوقت الحالي على الإطلاق، ولا يوجد أي صلة بين التضخم والسعر السوقي للسهم وأخيراً شكر الإدارة التنفيذية والكادر الوظيفي الذي بفضلهم تم تحقيق هذه النتائج ونوه إلى أنه مازالت الإدارة تتطلع إلى زيادة راس مال المصرف في المستقبل القريب بعد الحصول على موافقة الجهات

الوصائية.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

الإدارة العامة

4- اتخاذ القرار فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف.

تمت مناقشة موضوع تكوين الاحتياطات من قبل الهيئة العامة للمساهمين، حيث أوضح رئيس الجلسة أن الأرباح المحققة قبل الضريبة العائدة لمساهمي المصرف بلغت / 5,987,755,521 / ل.س، وبين ضرورة تشكيل احتياطي قانوني بنسبة 10% منها أي بمبلغ / 598,775,552 / ل.س.

كما بين ضرورة تشكيل احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي أي بمبلغ وقدره / 598,775,552 / ل.س.

وطالب رئيس الجلسة من الحاضرين الموافقة على اقتطاع الاحتياطات وفق ما سبق.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع**5- اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة**

أشار رئيس الجلسة إلى أن البيانات المالية للمصرف والموقوفة بتاريخ 2021/12/31 قد بينت وجود أرباح محققة قبل اقتطاع الضريبة والاحتياطات بمبلغ / 5,987,755,521 / ل.س وبالتالي أرباح صافية محققة بعد اقتطاع الضريبة والاحتياطات بمبلغ / 4,743,812,482 / ل.س.

كما أظهرت أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بمبلغ / 68,317,795,069 / ل.س.

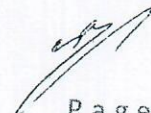
وبين للحاضرين بأن الخسائر المتراكمة المحققة للمصرف بلغت / 4,743,812,482 / ل.س في نهاية عام 2020، وحيث أنه سناً لأحكام المادة 201 من قانون الشركات لا يجوز توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المتراكمة المحققة من سنوات سابقة، لذلك اقترح على الهيئة العامة تدوير الأرباح المحققة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كاملاً.

كما اقترح رئيس الجلسة على الهيئة العامة تدوير الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز

القطع البنوي.

٩٧

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع


الإدارة العامة

6- بحث موضوع صرف تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 ومناقشة تعويضات مجلس الإدارة للعام 2022 واتخاذ القرار بشأنها.

تمت مناقشة موضوع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في المجلس خلال العام 2021 وبين رئيس الجلسة بأنها بلغت /97,125,000 ل.س/ وهي عبارة عن تعويضات سنوية لقاء العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وذلك وفقاً للآلية التي تم اعتمادها في اجتماع الهيئة العامة السابق بتاريخ 2021/11/23، في حين تنازل رئيس مجلس الإدارة عن التعويضات والبدلات الخاصة به لذلك انخفض المبلغ ليصبح /78,479,165 ل.س، كما بين للحاضرين مقترح مجلس الإدارة بأن يتم اعتماد نفس الآلية والمبالغ للعام الحالي 2022 وفق ما يلي:

- مبلغ /12,500,000 ل.س بالسنة تعويض لكل عضو مجلس إدارة وضعف المبلغ لرئيس مجلس الإدارة،
- مبلغ /6,250,000 ل.س بالسنة تعويض لكل عضو في كل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة ونفس التعويض لرئيس كل لجنة،
- مبلغ /625,000 ل.س بدل حضور عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة.
- مبلغ /312,500 ل.س بدل حضور عن حضور كل اجتماع من اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- يمنح أي مستشار لمجلس الإدارة أو لأي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة ذات التعويضات والبدلات الممنوحة لعضو مجلس الإدارة.
- كما نوه رئيس الجلسة إلى أن هذه البدلات تخضع للضريبة وفق المعدل المطبق حالياً 10% يتم اقتطاعها و توريدها للدوائر المالية.
- وعرض على الحاضرين الموافقة عليها وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها. وأبدى أعضاء مجلس الإدارة عدم رغبتهم في الحصول على أي تعويضات أخرى غير ما ذكر أعلاه.

الإدارة العامة

كما بين رئيس الجلسة بأنه في حال وافقت الهيئة العامة على التعويضات والبدلات المذكورة أعلاه فسيتم تطبيقها للعام الحالي 2022 وسيستمر العمل بها نفسها لغاية انعقاد الهيئة العامة في العام القادم 2023.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

7- البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021.

بين رئيس الجلسة بأن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مكافآت عن العام 2021، وقد أبدوا رغبتهم بعدم تقاضي أية مكافآت لقاء توليهم مهامهم في عضوية مجلس الإدارة خلال العام المذكور.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

8- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2021.

أثنى رئيس الجلسة على عمل أعضاء مجلس الإدارة وممثلي المصرف والتزامهم بمهامهم الموكلة إليهم واقترح على الهيئة العامة للمصرف ابراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية 2021 ابراءً عاماً شاملاً.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

9- انتخاب مدقق الحسابات للعام 2022 وتعيين تعويضاته.

فتح رئيس الجلسة باب الترشيح لانتخاب مدقق حسابات للمصرف للسنة المالية 2022 ، وعرض على السادة الحاضرين اقتراح مجلس إدارة المصرف بناء على توصية لجنة التدقيق بانتخاب السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية " كمدقق لحسابات المصرف للعام 2022 لما لهم من سمعة وكفاءة عالية.

كما اقترح رئيس الجلسة تفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية " وتحديد الاتعاب التي ستتوجب لهم.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

الإدارة العامة

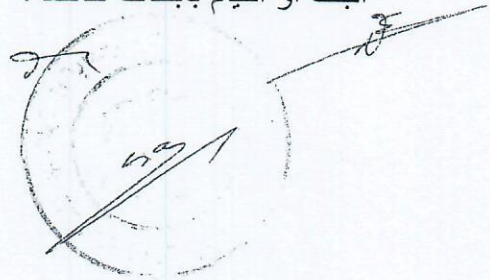
10- عرض موضوع اتفاقية المساعدة الفنية المبرمة مع بنك عوده لبنان ش.م.ل في الفترة الواقعة ما بين عام 2005 وعام 2016.

بين رئيس الجلسة بأنه لاحقاً للمراسلات الجارية بين المصرف ومصرف سورية المركزي بخصوص خدمات الدعم الفني التي قدمها الشريك الاستراتيجي وقتها للمصرف خلال فترة سريان اتفاقية الدعم معه والتي ابتدأت بتاريخ 2005/8/20 وانتهت بتاريخ 2016/7/3.

فقد طلب مصرف سورية المركزي بموجب كتابه رقم 16/897/ص تاريخ 2022/02/21 أن يعرض المصرف على الهيئة العامة كافة الخدمات التي قدمها الشريك الاستراتيجي فعلياً خلال فترة سريان الاتفاقية والنفقات المسددة مقابل تلك الخدمات.

بناءً عليه، بين رئيس الجلسة بأن الخدمات المقدمة وفق الاتفاقية قد جرى إدراجها في إيضاحات البيانات المالية السنوية السابقة المدققة، وهذه الخدمات هي:

1. تحديد وتطبيق استراتيجية البنك التشغيلية في سورية.
2. التعيين والتدريب والإشراف والتقييم لموظفي البنك بالإضافة إلى إعاره الموظفين.
3. تحديد وتطبيق الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة وبنية الاتصالات اللازمة لقيام البنك بأعماله.
5. تطوير خدمات البنك المقدمة للزبائن من خلال تقديم منتجات بنك عوده ش.م.ل الملائمة للسوق السوري.
6. القيام بأبحاث متعلقة بخدمات البنك المقدمة لزيائنه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.ل إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.



بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٣٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

أما بخصوص المبالغ التي تم تسديدها، فقد بين رئيس الجلسة بأن الشريك الاستراتيجي وقتها لم يتقاضى أية أتعاب لقاء تقديم المساعدة الفنية للمصرف خلال فترة سريان الاتفاقية، في حين اقتضت المبالغ المسددة على تغطية تكاليف الإداريين والخبراء المنتدبين من قبل بنك عوده لبنان وهي ذات المبالغ المصرح عنها ضمن إيضاحات البيانات المالية السنوية السابقة المدققة، وقد بلغت هذه المصاريف خلال فترة سريان الاتفاقية ما يلي:

السنة	المبلغ (ل.س)
2005	-
2006	31,960,879
2007	37,860,421
2008	61,320,902
2009	81,520,639
2010	83,258,469
2011	44,646,243
2012	-
2013	-
2014	-
2015	-
2016	-
المجموع	340,567,553

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع11- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة 152من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

لما كان بنك بيمو السعودي الفرشي ممثلاً بأربعة أعضاء في عضوية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي مما يعني وجود مصلحة مباشرة في أي عقد أو اتفاق من الجائز إبرامه بين المصرفين فقد طلب رئيس المجلس من الحضور الموافقة على الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي أي تي بي بما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يلبي تطلعات بنك الائتمان الأهلي أي تي بي وبعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي، وعرض السيد رئيس الجلسة الاتفاق بين المصرف والسادة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان

الإدارة العامة

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

وتم تنظيم المحضر وتوقيعه اصولا لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للمصرف ونسخة لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك اصولا.