

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة

المنعقد بتاريخ 2023/5/7

بناءً على أحكام قانون الشركات السوري وعلى أحكام النظام الأساسي لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة وعلى الدعوة الموجهة للسادة المساهمين والمبلغة الى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك والى مصرف سورية المركزي والى هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية لإيفاد من يحضر عنها، وبعد أن تم نشر الدعاوات في نشرة الإعلانات الرسمية الالكترونية على موقع المؤسسة العربية للإعلان والمنشورة أيضاً على الموقع الالكتروني لصحيفة الثورة وتشرين وفقاً لكتاب رئاسة مجلس الوزراء رقم 1/7035 تاريخ 2020/5/4 كما هو مبين في الجدول التالي:

متسلسل	اسم الصحيفة	رقم العدد	تاريخ النشر
1	الثورة	842	2023/4/11
2	الثورة	843	2023/4/12
3	البعث	836	2023/4/11
4	البعث	837	2023/4/12

فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في الدعوة مساهمون يحملون بالأصالة والوكالة ما نسبته 83.46 % من رأسمال الشركة وحضر السادة اعضاء مجلس الادارة :



- 1- صالح رجب حماد رئيس المجلس .
- 2- نادر محمد سرحان .
- 3- هانيا محمد قحطان العيطة .
- 4- محمد درويش العجلاني .
- 5- ماهر نذير هدايا .
- 6- محمد أبو الهدى اللحام .

صورة طبق الأصل

٢٠٢٣ ٨

وتغيب الباقون لعذر مقبول.

كما حضر الاجتماع السادة هيثم الحسين و محمد أنس ناعسة مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب التكليف رقم 7569 / 1/12/2550 تاريخ 2023/5/2.

و حضر ممثلو هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية السيدة سوزان شحادة و مانيا بريك بموجب كتاب تكليف رقم 42/ص-م-أ تاريخ 2023/5/3 .

كما حضر مندوبي مصرف سورية المركزي السادة رواد سليمان و نادر منصور بموجب كتاب تكليف رقم 16/2371/ص ، تاريخ 2023/5/3 .

ترأس الاجتماع السيد صالح رجب حماد بصفته رئيس مجلس الإدارة .

وتم انتخاب كل من السادة الدكتور عمر الحسيني و الدكتور وليد الأحمر مراقبين للتصويت من المساهمين.

كما عين الأستاذة ولاء القزاز كاتب للجلسة.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت سواء من حيث اصدار الدعوة و حضور مساهمين يمثلون أكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور ممثلو الوزارة وممثلو مصرف سورية المركزي وممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية فإن الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

و بعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن رئيس الجلسة قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازم لانعقادها

افتتح رئيس الجلسة الاجتماع وفق جدول الأعمال و تمت مناقشة المواضيع التالية:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2022 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2023.

2. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2022.

3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2022 والمصادقة عليها.

4. مناقشة ارباح الشركة او خسائرها والميزانية الختامية والمصادقة عليها

5. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص

6. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (ان وجدت)

7. البحث في تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2022 واتخاذ القرار بشأنها وعرض التعويضات التي تم صرفها خلال عام 2022 (ان وجدت)

8. اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الادارة لعام 2022

9. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن اعمالهم عن السنة المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

10. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

11. عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن

وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً لناحية:

أ - عرض الخدمات التي تم وسيتم تقديمها للمصرف بموجب الاتفاقية خلال مدة العمل بالاتفاقية

ب - عرض كامل النفقات المترتبة على الاتفاقية .

أولاً : الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2022 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2023.

تلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة حيث تم تقديم الشرح عن نشاط وأعمال الشركة لعام 2022 والخطة المستقبلية للمصرف عن العام 2023 ، ثم تلاوة الميزانية الختامية لعام 2022 المتضمنة الموجودات الثابتة والمتداولة والمصاريف والحسابات المدينة والدائنة ورأسمال الشركة والاحتياطات وأرباح وخسائر السنوات السابقة، وحساب الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح والخسائر وأشار رئيس المجلس إلى أن مجموع طرفي الميزانية مبلغاً وقدره 350 مليار ليرة سورية وبلغ صافي الربح مبلغاً 16.2 مليار ليرة سورية بعد الضريبة .

ثانياً : الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2022.

تلا السيد مدقق الحسابات تقريره عن السنة المنتهية بتاريخ 2022/12/31 وبين مدقق الحسابات أن الميزانية الختامية لشركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة الموقوفة بتاريخ 2022/12/31 تمثل المركز المالي للشركة،

وذلك كله وفقاً للأصول والقواعد المحاسبية المتعارف عليها وفي حدود ما قدم له من البيانات والمعلومات والوثائق المحاسبية.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2022 والمصادقة عليها.

تم فتح باب مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مدقق الحسابات و حيث تم توجيه عدد من الاسئلة من قبل بعض المساهمين وفق ما يلي :

استفسر الدكتور زياد زنبوعه فيما اذا كان استثمار شهادات الاستثمار و شهادات الخزينة استثمار رابح بالنسبة للمصرف أم له أهداف أخرى كما نوه الى بعض الاخطاء الواردة ضمن التقرير السنوي و حول رأسمال البنك و التوجه لزيادته .

أجاب السيد رئيس الجلسة بأن هدف المصرف هو استثماري و هو رابح بالنسبة للمصرف مقارنة بالفوائد الممنوحة على الودائع وذلك لناحية انخفاض مخاطر الاستثمار مع الجهات الحكومية ، أما بالنسبة للاخطاء المطبعية الواردة بالتقرير سيتم المراجعة لتلافيها .

وفيما يتعلق بزيادة راس مال البنك ان البنك بصدد مناقشة الموضوع لزيادة رأس المال وفق متطلبات مصرف سوريا المركزي

كما استفسر السيد وليد الاحمر عن سبب تأخر البنك حول موضوع الدفع الالكتروني و بين ضرورة التوسع و انتشار البنك جغرافياً .

بين رئيس الجلسة ان البنك بصدد استكمال اجراءات الدفع الالكتروني و التوسع الجغرافي .

كما استفسر الدكتور عمر الحسين عن ايداعات المصرف لدى المصارف الخارجية و ما هي نسبة الفائدة على هذه الايداعات .

اجاب رئيس الجلسة أنه لا يوجد ايداعات في البنوك الخارجية الا لدى الشريك الاستراتيجي بنك الاردن-الاردن وأن سعر الفائدة هو سعر عالمي يتغير حسب سعر الخزانة الامريكية وان البنك يحصل على أفضل سعر .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2022.

رابعاً: مناقشة ارباح الشركة او خسائرها والميزانية الختامية والمصادقة عليها

استفسر السيد عمر الحسيني عن مصير مخصصات القروض المشطوبة

اجاب رئيس الجلسة بأن مخصصات هذه الديون تبقى قائمة لغاية تحصيلها نهائياً .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على أرباح الشركة والميزانية الختامية للعام 2022.

خامساً : اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص

تم تكوين احتياطيات لعام 2022 (بموجب قانون الشركات رقم /29/ لعام 2011 الذي ينص على أنه يجب اقتطاع 10% من الارباح الصافية لتكوين احتياطيات حتى تبلغ قيمة الاحتياطي ربع رأسمال) بقيمة 390,274,442 ليرة سورية كاحتياطي قانوني و 490,416,372 ليرة سورية كاحتياطي خاص لتبلغ قيمة الاحتياطيات المكونة 750,000,000 ليرة سورية احتياطي قانوني و 850,141,930 ليرة سورية احتياطي خاص.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سادساً: اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (ان وجدت) .

تم تحقيق ارباح صافية بعد الضريبة بقيمة 16,195,547,778 ليرة سورية منها ربح محقق بقيمة 3,513,690,881 ليرة سورية ونظراً لوجود خسائر مدورة بقيمة 5,515,492,351 ليرة سورية تم اطفاء 2,633,000,067 ليرة منها لتصبح 2,882,492,644 يجب اطفائها حسب قانون الشركات ليتم توزيع أرباح

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

→

→

5

→

→

سابعاً: البحث في تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2022 واتخاذ القرار بشأنها وعرض التعويضات التي تم صرفها خلال عام 2022 (ان وجدت)

أشار رئيس الجلسة بأنه لم يتم دفع اي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 ولن يتم توزيع أية تعويضات عن عام 2023 حتى يتم اطفاء الخسائر المدورة.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

ثامناً : اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الادارة لعام 2022

أشار رئيس الجلسة بأنه لا يوجد اية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الادارة عن عام 2022 وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

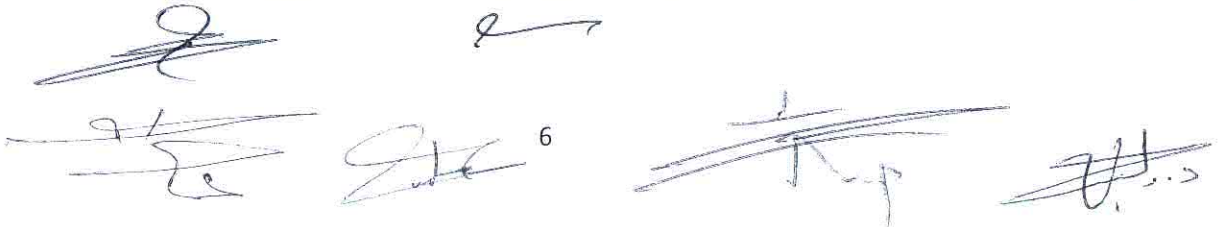
تاسعاً: إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن اعمالهم عن السنة المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية 2022

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

عاشراً: انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أشار رئيس الجلسة بأنه بعد استئناس إدارة البنك بعدة عروض مقدمة تم الإقتراح على الهيئة العامة تعيين / المحاسب القانوني السيد فرزت العمادي كما تم اقتراح تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه. وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على انتخاب / المحاسب القانوني السيد فرزت العمادي/ مدقق حسابات البنك للعام المالي 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.



احدى عشر : عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً
لناحية :

أ - عرض الخدمات التي تم وسيتم تقديمها للمصرف بموجب الاتفاقية خلال مدة العمل بالاتفاقية

ب - عرض كامل النفقات المترتبة على الاتفاقية

عرض السيد رئيس الهيئة تجديد اتفاقية الخدمات الفنية مع بنك الأردن - الأردن لتشمل عامي 2022 - 2023
و بين أن هذه الاتفاقية ستشمل الخدمات التي سيتم تقديمها من قبل بنك الأردن - الأردن على سبيل المثال لا
الحصر:

خدمات الامتثال و الموارد البشرية و توثيق و تنفيذ الائتمان و البطاقات و الحوالات و المخاطر و الدعم و التنظيم
و المالية و دائرة الامتمة .

- الأنظمة الآلية من حيث إدارة قواعد البيانات وتقييم ومتابعة خطوط الإتصال وتقييم ومتابعة الأجهزة والمعدات واختيار البرامج اللازمة.
- مراجعة السياسات وإجراءات العمل.
- توفير الدعم الفني في المجالات الهندسية ونظم المعلومات.

كما أنه لن يترتب أي التزام مادي على المصرف نتيجة هذه الإتفاقية.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على تفويض الهيئة العامة لمجلس الإدارة بالتفاوض على شروط هذه الإتفاقية وأحكامها ومتابعة القرار المتخذ بخصوصها للحصول على الموافقات اللازمة من مصرف سورية المركزي وفق أحكام القوانين والأنظمة النافذة بهذا الخصوص.



وبانتهاء جدول الأعمال ختمت الجلسة في الساعة الثانية من نفس اليوم وارسلت نسخة عن المحضر لمديرية

الشركات لاخذ الموافقات اللازمة واستصدار الكتب الواجبة اصولاً

رئيس الهيئة العامة



مدون وقائع الجلسة

المحامية رانيا المحضار

مندوباً وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

هيم، كيم محمد ناصر ناخبة

مراقباً التصويت

الأكبر عمر الحسني

الدكتور وليد محمد عبد الرحمن



صورة طبق الاصل

أيار ٢٠٢٣ ٨