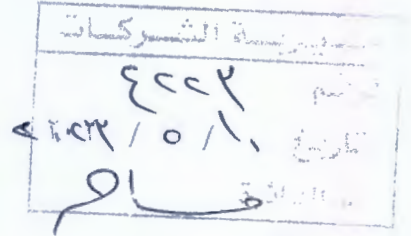


محضر اجتماع

الهيئة العامة العادية

لفرنسبنك سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

المنعقدة بتاريخ 2023/05/09



السيد عبد الحفيظ

لعمري
لا جزأ
الد. ٢٠

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة فرنسبنك سورية شركة مساهمة مغلقة عامة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. التي تقرر انعقادها في الساعة الحادية عشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الواقع في 2023/05/09 في فندق داما روز - دمشق - قاعة LE CIEL ، والتي تم تبليغها أصولاً متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق ما يوجبه قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

تم نشر دعوة المساهمين لحضور اجتماعا للهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. في:

الجريدة	النشر	العدد	الصفحة	تاريخ
جريدة الثورة	الدعوة والبيانات المالية	843	3-2	2023/04/12
جريدة البعث	الدعوة	837	9	2023/04/12
جريدة الثورة	الدعوة	844	1	2023/04/13
جريدة البعث	الدعوة والبيانات المالية	838	2-1	2023/04/13

وبناء على الكتاب الموجه إلى سوق دمشق للأوراق المالية رقم 001/01/31 اع بتاريخ 2023/04/26 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع،
وبناء على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 001/01/30 اع بتاريخ 2023/04/26 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع،
والكتاب الموجه إلى مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف، مصرف سورية المركزي رقم 001/01/28 اع بتاريخ 2023/04/26 والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنه لحضور هذا الاجتماع.
وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية 001/01/29 اع بتاريخ 2023/04/26 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع.

حضر هذا الاجتماع السيدة إيلين عبدو والسيد نعيم عنتر ممثلين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب التكليف رقم 2698 تاريخ 2023/5/9

صورة طبق الأصل



١١ أيد ٢٢٢

وحضرت الأتسة رويدة علي والسيدة جورجينا خضر والسيدة أريج الساييس ممثلين عن مصرف سورية المركزي بموجب كتاب التكليف 16/2426/ص تاريخ 2023/5/8

وحضر السيدة سوزان شحاده والسيدة مانيا بريك ممثلين هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب كتاب التكليف رقم 336/ص/م/أ تاريخ 2023/5/3

وحضر الاجتماع السيدة ليلى السمان مدقق حسابات فرنسبنك سورية ش.م.م.ع. حضر مساهمون في الشركة يحملون:

أسهماً بالأصالة وعددها (34674404 سهماً) وتشكل ما نسبته (66.0465%) من رأسمال الشركة وأسهماً بالوكالة وعددها (4646930 سهماً) بنسبة (8.8513%) من رأسمال الشركة.

وذلك وفقاً لما هو مبين في جدول الحضور المرفق وبالتالي تكون عدد الأسهم الممثلة بالاجتماع 39321334 سهماً تشكل ما نسبته (74.8978%) من رأسمال الشركة.

كما حضر عدد من أعضاء مجلس الإدارة وهم السادة الدكتور أحمد الشهابي، ثائر اللحام، وائل شامي، وائل حداد وكاتيا مدور، وتغيب باقي الأعضاء بعذر مقبول.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة وحضور أعضاء مجلس الإدارة ومساهمين بأكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

في ضوء ذلك فقد بدأت الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس إدارة فرنسبنك سورية ش.م.م.ع. السيد أحمد الشهابي الذي قام بتسمية كل من السادة خليل الخشي ومحمد الحراكي مراقبين للتصويت من المساهمين كما عين المحامي ثائر بلال مدون لوقائع الجلسة.

وبعد أن رحب رئيس الهيئة العامة بالسادة المساهمين وممثلي الجهات الرسمية تم تلاوة إعلان الدعوة وجدول الأعمال على الحضور على الشكل التالي:

- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
- 2- سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2022.
- 3- الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2022/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.
- 4- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
- 5- البحث في تكوين الإحتياطيات.
- 6- تعيين الأرباح إن وجدت، التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.



- 7- إبراء نمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة.
- 8- انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2023
- 9- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- 10- تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.
- 11- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.

تتنازل السادة الحضور عن الشروط الشكلية للدعوة وبدؤوا بتداول جدول أعمال الهيئة العامة وفق ما يأتي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.

قام المدير العام السيد نديم مجاص بطلب من رئيس الهيئة العامة العادية السيد أحمد الشهابي بتلاوة تقرير مجلس الإدارة والذي يتضمن كشفاً بالنشاطات والعمليات التي نفذها فرنسبنك سورية ش.م.م.ع. حيث أظهرت البيانات المالية لعام 2022 أرباحاً صافية بقيمة بلغت 25,256,329,840 ليرة سورية (خمسة وعشرون ملياراً ومئتان وستة وخمسون مليوناً وثلاث مئة وتسع وعشرون ألفاً وثمان مئة وأربعون ليرة سورية)، يحتفظ المصرف بمخصصات إجمالية بلغت قيمتها في نهاية 2022 ما يقارب 76,942,428,510 ليرة سورية (ستة وسبعون ملياراً وتسع مئة واثنتان وأربعون مليوناً وأربع مئة وثمان مئة وعشرون ألفاً وخمس مئة وعشرة ليرات سورية) متضمنة تطبيق مستلزمات قرارات السلطة الرقابية بالتحوط للتعرضات تجاه لبنان، وقد سعى فرنسبنك سورية للالتزام بالقرار ووصل إلى نسبة التغطية المطلوبة في العام 2021، واقترب من الوصول إلى النسبة المطلوبة للعام 2022.

كما عرض السيد المدير العام على الهيئة العامة الخطة المستقبلية لعام 2023 وأهم نقاطها هي:

- العمل على تحقيق الاستدامة على المدى الطويل
- التوسع في عمليات المنح الائتماني.
- العمل على إيجاد فرص استثمارية جديدة.
- توسيع شبكة الفروع والصرافات الآلية.
- العمل على الحفاظ على جهوزية المصارف للعمل.
- تعزيز الخدمات الالكترونية.
- رفع كفاءة الموارد البشرية.

كما عرض مجلس الإدارة أنه لا يوجد إتفاقية تعاون أو أي إتفاقية أخرى مع فرنسبنك ش.م.ل ولن يكون هناك أي إتفاقية ما لم يحصل البنك على موافقة مسبقة وخطية بهذا الخصوص من مصرف سورية المركزي.

2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل



مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2022.

تلقت السيدة ليلى السمان تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وحيث أوضحت أنه تم تدقيق ميزانية المصرف كما هي بتاريخ 2022/12/31، وتدقيق بيانات الأرباح والخسائر.

خلص تقرير مدقق الحسابات إلى عدالة الحسابات المقدمة من مجلس الإدارة وإلى توافق الميزانية والحسابات مع المعايير المحاسبية الدولية وصحتها واقتدرت على الهيئة العامة المصادقة على الميزانية والحسابات

3. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2022/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.

تم إطلاع السادة المساهمين على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2022 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها. تظهر الميزانية أرباحاً صافية بلغت 25,256,329,840 ليرة سورية (خمسة وعشرون ملياراً ومئتان وستة وخمسون مليوناً وثلاث مئة وتسع وعشرون ألفاً وثمان مئة وأربعون ليرة سورية)، منها 25,150,000,000 خمسة وعشرون ملياراً ومائة وخمسون مليوناً ليرة سورية أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، و106329840 مائة وست ملايين وثلاثمائة وتسع وعشرون ألفاً وثمانمائة وأربعون ليرة سورية أرباح محققة.

4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.

وبعد فتح باب المداوات

سأل المساهم الدكتور عمر الحسيني هل موجودات المالية تدخل في الفوائد الدائنة وقيمتها دفترية أم حصل البنك عليها.

حيث أوضح السيد المدير العام أن البنك لا يسدد ضرائب منفردة على كل بند بل تكون ضريبة مجملة على أعمال البنك.

بعد أن شكر مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على العرض الشامل وهو امر استثنائي في الهيئات العامة، سأل المساهم السيد وليد الأحمر هل سوف تكون المرحلة المقبلة مبشرة لجهة التطورات الاقتصادية وأن يكون البنك جاهزاً لمواكبة تلك التطورات، وسأل عما إذا كانت الفروع الجديدة مجهزة والنظام المصرفي سيحدث وعن الكادر البشري.

أوضح السيد المدير العام أن البنك يقوم بتحديث أنظمة البنك بدون كلفة تذكر كما أوضح أن فروع والكادر البشري البنك جاهزين لمواكبة أي تطور اقتصادي.

سأل المنيهم المهندس خليل الخشي عن الديون المتعثرة ما هو المبلغ الذي تم تحصيله من تلك الديون والمتوقع



تحصيله خلال العام 2023، كما سال عن اجمالي الأصول ونسبة النمو فيه كما سال عن الأرباح التشغيلية كما سال عن رواتب الإدارية العليا وموائمتها للنتائج المالية كما سال عن تشكيل عدم الوضوح في تشكيل المخصصات كما سال ربحية السهم.

أوضح السيد المدير العام أن البنك يقوم بتحسين رواتب العاملين للمحافظة على أداء البنك لا سيما نتيجة الهجرة في أوساط الشباب. كما أوضح السيد المدير العام أن حجم التداول هو صغير وبالتالي ينعكس على أسعار الأسهم إضافة للتضخم الذي يشهده الاقتصاد المحلي، المهم في الأمر هو المحافظة على أصول البنك. أوضح السيد المدير العام أن المخصصات مأخوذة وفق رؤية غير واضحة عن تطوير المخاطر في لبنان.

سال المساهم السيد ابراهيم طرحة عن أرباح البنك وقيام البنك بالعمل في مجالات تنمية. أوضح السيد المدير العام إلى أن البنك يقوم بالتسليف للقطاعات التنموية والتجارية ويعمل وفق الأنظمة والقوانين النافذة وأن البنك يقوم بتحقيق الربح من خلال منح القروض والتسهيلات الائتمانية والوساطة المالية الالكترونية مثل خدمة توطين الرواتب.

توجه المساهمون خلال مداخلاتهم بالشكر لمجلس إدارة البنك والمدير العام والعاملين فيه حيث أوضح المساهمون أن البنك متميز منذ التأسيس وحافظ على سمعته في القطاع المصرفي.

وقد طرح عدد من المساهمين أسئلة مختلفة حول الموضوع نفسه وتم التوضيح الكامل من قبل المدير العام. بعد المناقشة والتصويت صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية المقبلة وتقرير مدقق الحسابات.

5. البحث في تكوين الاحتياطيات.

أعلن رئيس الجلسة أنه تم تشكيل احتياطيات من الربح قبل الضريبة كما يلي : احتياطي قانوني بنسبة 10% بمبلغ 50,950,687 ليرة سورية (خمسون مليون وتسعمئة وخمسون ألف وستمئة وسبعة وثمانون ليرة سورية) و احتياطي خاص بنسبة 10% بمبلغ 50,950,687 (خمسون مليون وتسعمئة وخمسون ألف وستمئة وسبعة وثمانون ليرة سورية)، وتمت معالجة باقي الأرباح المحققة بمبلغ 4,428,466 ليرة سورية (أربعة ملايين وأربعمئة وثمانين وعشرون ألف وأربعمئة وست وستون ليرة سورية) لإطفاء الخسائر المتراكمة المحققة . بعد المناقشة والتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تكوين الاحتياطيات القانوني والخاص.

6. تعيين الأرباح، إن وجدت، التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.

نظراً لوجود خسائر متراكمة، بين رئيس الجلسة أن المصرف لن يتمكن من توزيع أرباح وسيتم استخدام الأرباح في تغطية الخسائر المتراكمة.

وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على ذلك .



7. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة:

بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم بعام 2022.

8. انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2023.

تم الإطلاع على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الإدارة لشركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون لتكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2023، لما لها من خبرة جيدة وسمعة حسنة وكونها مدرجة على لائحة المحاسبين القانونيين المعتمدين لدى مجلس التدقيق والمحاسبة. تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب شركة سمان وشركاه لتكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2023، كما تمت الموافقة بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة بالتعاقد معه وتحديد أتعابها.

9. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

عرض رئيس الجلسة الكتاب الوارد من مصرف سورية المركزي برقم 12/2446/ص تاريخ 2023/5/8 والذي خلص فيه الى طلب تأجيل مناقشة البند 9 والذي يتعلق بانتخاب مجلس ادارة جديد في تاريخ لاحق. صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تأجيل إنتخاب مجلس إدارة جديد لتاريخ لاحق.

10. تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 2022/12/31 أي أنه لا يوجد أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.

11. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 2022/12/31 صادقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

وحيث أن السادة الحضور قد استنفذوا التداول في كافة البنود المثارة في جدول الأعمال، فقد اختتمت الهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. أعمالها في تمام الساعة الثانية عشرة والنصف من بعد ظهر من يوم الثلاثاء الواقع في 2023/05/09





وختم المحضر وقدم هذا المحضر للتوقيع.

دمشق، في 2023/05/09

مدون وقائع الجلسة

المحامي ثائر بلال

مراقب التصويت

السيد خليل الخشي

مراقب التصويت

السيد محمد الحراكي

مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

السيد نعيم عنتر

السيدة ايلين عبود

رئيس جلسة الهيئة العامة العادية

السيد أحمد الشهابي



صورة طبق الأصل