

الهيئة العامة العادية
لبنك بيبيلوس-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين في شركة بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك بيبيلوس- سورية ش.م.م.ع الساعة الحادية عشر ظهراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/9/26 في قاعة بغداد في فندق غولدن المزة، وفي حال عدم اكتمال النصاب يكون الاجتماع الثاني في نفس اليوم والمكان وبتمام الساعة الثانية عشر ظهراً، والتي تم نشرها في صحيفتين يوميتين على مدى يومين وفق أحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، وذلك في الصحف التالية والمرفق نسخاً عنها:

الصحيفة	رقم العدد	رقم الصفحة	تاريخ العدد
البعث	957	2	2023/9/11
الثورة	965	2	2023/9/11
الثورة	966	6	2023/9/12
البعث	958	5	2023/9/12

وبناءً على الكتب الموجهة إلى كل من:

- وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.
- مصرف سورية المركزي.
- هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

لإبلاغهم الدعوة المذكورة وتسمية مندوب عنهم لحضور هذا الاجتماع.

عقدت الهيئة العامة للشركة اجتماعها في الزمان والمكان المحددين في الدعوة وذلك بحضور عدد من المساهمين الذين يحملون أسهماً بالأصالة وعددها (39.869.049 سهم) وتشكل ما نسبته 65% وأسهم بالوكالة وعددها (3.056.935) سهماً وتشكل ما نسبته (4.995 %) من رأسمال الشركة، حيث يكون مجموع الأسهم الممثلة بالاجتماع (42.925.984 سهم) تشكل ما نسبته (70.14%) (وفق جدول الحضور المرفق).

كما حضر هذا الاجتماع السيد زين جودت صافي والسيدة أمامة محمد مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/5573 بتاريخ 2023/09/25، والسادة رواد سليمان ووائل قطان ومهند عيسى مندوبين عن مصرف سورية المركزي بموجب

كتاب التكاليف رقم 16/5040/ص تاريخ 2023/9/19. والسيدة سوزان شحادة والسيدة مانيا بريك مندوبين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتاب التكاليف رقم 1331/ص م /إ/ تاريخ 2023/9/20.

وحضر الاجتماع السيد قحطان السيوفي مدقق حسابات الشركة.

حضر الاجتماع أغلب أعضاء مجلس الإدارة وهم السادة: محمد مروان الحكيم نائب رئيس مجلس الإدارة - السيد باسل عزيز صقر عضو مجلس الإدارة - السيد خليل سارة عضو مجلس الإدارة - السيد شاهان سمرجيان عضو مجلس الإدارة، وتغيب الباقي بعذر مقبول. وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت سواء في إصدار الدعوة ونشرها بالإضافة إلى حضور مساهمين يمثلون أكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور ممثل الوزارة فان الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

بعد أن تنازل كافة الحضور عن الشروط الشكلية للدعوة، بدأت الهيئة العامة أعمالها. عملاً بأحكام المادتين 181 و182/1 من قانون الشركات ترأس الهيئة السيد محمد مروان الحكيم والذي قام بتسمية كل من السيدة جورجيت بع صولو والسيدة صريا بع صولو مراقبي تصويت والمحامي خالد بن وليد قدور مدوناً لوقائع الجلسة. ومن ثم بدأ بتناول النقاط التي جاء عليها جدول الأعمال الآتي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2022 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للسنة المالية 2023
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر المقدمة من مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والمصادقة عليهما.
4. اتخاذ القرار بخصوص توزيع الأرباح، إن وجدت وفق مقترح مجلس الإدارة.
5. تكوين الاحتياطيات (إن أمكن).
6. اتخاذ القرار بخصوص مكافآت مجلس الإدارة عن عام 2022
7. إقرار مصاريف وتعويضات مجلس الإدارة عن عام 2022.
8. اتخاذ القرار بخصوص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 وفق مقترح مجلس الإدارة.
9. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي الشركة عن أعمالهم لسنة 2022.
10. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد تعويضاته.

Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

أولاً-سماع تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2022 والمتضمن حساب الشركة وميزانيتها
وخطة العمل للسنة المالية 2023:

تلا رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة المقدم للهيئة العامة الذي تضمن عرضاً شاملاً لأعمال البنك عن السنة المالية المنصرمة 2022، وخطة العمل للسنة المالية 2023. حيث أظهرت النتائج المالية للبنك للعام 2022 أرباح غير محققة مبلغاً وقدره 32.069.347.153 ل. س فقط اثنان وثلاثون ملياراً وتسع وستون مليون وثلاثمائة وسبع وأربعون ألف ومائة وثلاث وخمسون ليرة سورية لا غير، (والذي هو عبارة عن 25.219.228.725 ل. س خمسة وعشرون مليار ومائتان وتسعة عشر مليون ومائتان وثمانية وعشرون ألف وسبعمائة وخمسة وعشرون ليرة سورية صافي ربح غير محقق يضافاً إليها 6.850.118.428 ل. س ستة مليارات وثمانمائة وخمسون مليون ومائة وثمانية عشر ألف وأربعمائة وثمانية وعشرون ليرة سورية).

أما فيما يخص الخطط المستقبلية لعمل البنك:

- 1- يقوم مصرفنا بطرح منتجات جديدة تواكب السوق المصرفي حسب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- 2- يستمر مصرفنا في تطبيق أعلى معايير المهنية والشفافية والممارسات المثلى في القطاع المصرفي مع التزامنا الكامل بالتعليمات والجهات الرقابية والوصائية.
- 3- يسعى مصرفنا لمواكبة التطورات الحاصلة في السوق السوري لجهة الدفع الالكتروني وقد قمنا بطرح عدة منتجات وخدمات بهذا الإطار في العام الماضي والعام الحالي.
- 4- بخصوص خطة الانتشار بدء مصرفنا بالتحضير لافتتاح فرع جديد في محافظة حمص ونستمر بالبحث عن الفرص المتاحة لتوسيع وجود مصرفنا في مناطق أخرى.

ثانياً-سماع تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022:

تقدم السيد قحطان السيوفي مدقق الحسابات بتقريره حول حسابات الشركة وميزانيتها وحسابات الأرباح والخسائر المقدم من مجلس الإدارة، حيث أوضح أنه تم تدقيق ميزانية البنك كما هو الوضع بتاريخ 2022/12/31، وتدقيق بيانات الأرباح والخسائر والتي أظهرت أرباح مبلغاً وقدره 32.069.347.153 ل. س فقط اثنان وثلاثون ملياراً وتسع وستون مليون وثلاثمائة وسبع وأربعون ألف ومائة وثلاث وخمسون ليرة سورية لا غير، (والذي هو عبارة عن 25.219.228.725 ل. س خمسة وعشرون مليار ومائتان وتسعة عشر مليون ومائتان وثمانية

وعشرون ألف وسبعمائة وخمسة وعشرون ليرة سورية صافي ربح غير محقق إضافاً إليها 6.850.118.428 ل.س ستة مليارات وثمانمائة وخمسون مليون ومائة وثمانية عشر ألف وأربعمائة وثمانية وعشرون ليرة سورية).

وخلص تقرير مدقق الحسابات إلى أن الحسابات المقدمة من مجلس الإدارة تظهر بعدالة مركز الشركة المالي وإلى توافق الميزانية والحسابات مع المعايير المحاسبية الدولية وصحتها واقترح على الهيئة العامة قبول الميزانية والحسابات وتقرير مجلس الإدارة.

ثالثاً-مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والمصادقة عليهما:

ناقش أعضاء الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات.

بعد المناقشة، ولدى طرح الأمر للتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومفتش الحسابات وعلى الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر المقدم من مجلس الإدارة.

سأل المساهم الدكتور عمر الحسيني عن التسهيلات المباشرة غير العاملة والمخصصات المرتفعة التي يجب تجنبها لتلك التسهيلات، كما سأل عن ايداعات البنك في المصارف اللبنانية وخاصة لجهة المخصصات التي يقوم البنك بتجبيئها لمواجهة تلك الأوضاع والتي تحتاج لرقم أعمال كبير لتوفيرها.

سأل المساهم السيد وليد الأحمر سبب تأخر البنك في عقد الاجتماع السنوي والخلل في توزيع تقرير مجلس الإدارة والتسهيلات الائتمانية وايداعات البنك في المصارف اللبنانية كما سأل عما يتم تداوله عن بيع البنك

سأل المساهم السيد ابراهيم طرحة عن التقارير الربعية الموحدة.

سأل المساهم السيد عزت المحيسن عن النظام الأساسي للبنك واقترح نشره على الموقع الالكتروني للبنك كما أوضح أن التأخير في عقد اجتماع الهيئة العامة يعرض البنك للغرامات كما سأل عن تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة وعدم دعوة الهيئة العامة لتعويض أعضاء مجلس الإدارة كما سأل عن قروض المؤسسات مما يعني هناك خطر في تحصيل تلك القروض كما سأل عن الرأي المتحفظ لمدقق الحسابات وسأل عن الأرصدة الموجودة لدى المصارف الأخرى وعدم تشغيلها من قبل المصرف.

سأل المساهم السيد زياد زنبوعة عن سبب ارتفاع خسارة البنك للعام 2022 كما سأل عن مؤشرات النمو والتضخم كما أشار إلى الأرباح غير المحققة وحقوق الملكية والتسهيلات الائتمانية وايداعات البنك في المصارف اللبنانية ودور الشريك الاستراتيجي في دعم عمل البنك

في هذه الحالة كما سأل عن حالة خسارة البنك التي تجاوزت نصف رأسمال البنك والتي تشكل مخالفة لقانون الشركات.

سأل المساهم السيد ربحي الأحمر عن الديون المعدومة وتلك التي يمكن تحصيلها.

سأل المساهم السيد أيمن قوصرة عن نقطة التعادل في حسابات البنك.

سألت المساهمة أمل مقرش عن سبب تأخر اجتماع الهيئة العامة.

قدم السيد رئيس الهيئة العامة اعتذار البنك عن الخلل الحاصل في تنظيم الاجتماع.

كما أوضح أن الديون المشكوك بتحصيلها هي تزيد بنسبة بالليرة السورية ولكن يوجد مؤنات

تغطي الديون وأن الإدارة التنفيذية للبنك تقوم بكافة الأعمال اللازمة لتحصيلها.

كما أوضح أن البنك يقوم بتحصيل تلك المؤنات بسبب قلة التسليفات وأن الفصل الأول للعام

2024 سوف يصل البنك لنقطة التعادل في حسابات الشركة. كما أوضح أنه لا يوجد بيع للبنك

بل أن أحد المساهمين في البنك يرغب في التنازل عن أسهمه. كما أوضح أن البيانات المالية

تكون وفق الشكل الذي تشترطه هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، كما أوضح أن عدم

تعويض النقص في عدد من أعضاء مجلس الإدارة يتطلب هيئة عامة للبنك ولكن لم يتم

استكمال الاجراءات.

كما أوضح السيد المدير العام أن التسهيلات غير العاملة هي ديون مغطاة بشكل كامل سواء

تلك التي بالعملات الأجنبية أو الليرة السورية كما أوضح أن ايداعات البنك الخارجية كانت في

مصارف في المانيا والامارات العربية المتحدة وعند اغلاق حسابات البنك في تلك المصارف

نتيجة العقوبات الاقتصادية على سورية قامت إدارة البنك بنقل تلك الأموال إلى حسابات لدى

الشريك الاستراتيجي كما أوضح أن الهيئة العامة غير العادية قامت بتعديل النظام الأساسي

للبنك بتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة، وأن نشر النظام الأساسي على موقع البنك يمكن أن

تتم دراسته مع العلم أنه لا يوجد ما يلزم بنشره على موقع البنك كونه منشور في الجريدة الرسمية

ولدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ويمكن الاطلاع عليه لأي شخص كان. كما أوضح

أن الرأي المتحفظ مرتبط بالتعرضات في لبنان ومصرف سورية المركزي طلب اعتبارها ديون

غير منتجة ويجب أخذ مؤنات عليها. أوضح السيد المدير العام أن مؤشرات النمو تكون عبر

تحليل بيانات البنك وميزانيته تكون بقسمة البيانات إلى بيانات بالليرة السورية وأخرى بالعملات

الأجنبية، وموجودات البنك تزيد في كل عام كما يجب النظر إلى اجمالي حقوق الملكية تبين أنه

لا يوجد حقوق سالبة، عرض السيد المدير العام إلى أن حسابات البنك في لبنان ليست ايداعات

بل كفالات مصرفية لمشاريع مع الجهات العامة في سورية ولا تعتبر ديون تصبح ديون عند

طلب الجهات العامة تسهيل تلك الكفالات، وعرض السيد المدير العام أن البنك يتمكن من

الاستمرار في العمل وأن البنك هو من أقوى المصارف بالنظر إلى السيولة الموجودة وهو البنك الوحيد الذي لا يوجد في خبرات أجنبية بل جميع الموظفين هم من السوريين. أوضح السيد المدير العام أنه لا يوجد مخالفة لقانون الشركات حيث أوضح أن رأسمال البنك المسجل في التجاري هو رأسمال اسمي، ولكن رأسمال البنك الفعلي هو أكبر بكثير من الخسائر وبالتالي لا يوجد مخالفة لقانون الشركات.

أوضح السيد المدير العام أن الايداعات بالعملة الأجنبية داخل القطر موجودة ولا يوجد خطة لتوظيفها كما أن السيولة الفائضة الموجودة يكون توظيفها وفق تعليمات مصرف سورية المركزي.

رابعاً- اتخاذ القرار بخصوص توزيع الأرباح، إن وجدت، وفق مقترح مجلس الإدارة: بالنسبة إلى تخصيص نتائج السنة المالية 2022، ونظراً لعدم وجود أرباح محققة، وتماشياً مع قانون الشركات رقم 29 لعام 2011، فقد اقترح أعضاء المجلس بالإجماع عدم توزيع أرباح وتدوير نتائج السنة المالية 2022. بعد المناقشة، ولدى طرح الأمر للتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على عدم توزيع أرباح.

خامساً- تكوين الاحتياطيات (إن أمكن): أوضح السيد رئيس الهيئة العامة إلى أن الشركة لم تحقق أي أرباح محققة وبالتالي لا يمكن تكوين احتياطي قانوني أو اختياري.

سادساً- البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أعماله للسنة المالية 2022 واتخاذ القرار بشأنها:

بين السيد رئيس الهيئة العامة أنه لم يتم توزيع أي مكافأة لأي من أعضاء مجلس الإدارة.

سابعاً- البحث في مصاريف أعضاء مجلس الإدارة عن أعماله للسنة المالية 2022 واتخاذ القرار بشأنها:

بين السيد رئيس مجلس الإدارة إلى أن مصاريف مجلس الإدارة للسنة المالية 2022 بلغت 132,576,857 ل.س مائة واثنين وثلاثين مليون وخمسمائة وست وسبعين ألفاً وثمانمائة وسبع وخمسين ليرة سورية وهي عبارة عن مصاريف تنقلات وإقامة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة عن العام 2022.

بعد المناقشة ولدى طرح الأمر للتصويت، وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إقرار مصاريف مجلس الإدارة عن العام 2022.

ثامناً - البحث في مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن أعماله للسنة المالية 2023 واتخاذ القرار بشأنها:

عرض السيد رئيس الهيئة قرار مجلس إدارة البنك التوصية للهيئة العامة للبنك بالمصادقة على صرف مبلغ وقدره 2.500.000 ليرة سورية (مليونان وخمسمائة ألف ليرة سورية فقط لا غير) لكل عضو عن كل اجتماع مجلس إدارة أو اجتماع لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة و 4.000.000 ليرة سورية (أربعة ملايين ليرة سورية فقط لا غير) لرئيس مجلس الإدارة عن كل اجتماع مجلس إدارة ولكل رئيس لجنة عن اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك عن عام 2023. كما عرض أنه خلال السنوات الماضية لم يكن أعضاء مجلس الإدارة يتقاضون أي بدلات وتم تحديدها أقل من المتوسط الذي تقدمه المصارف الأخرى لأعضاء مجلس إدارتها. سأل المساهم السيد عزت المحيسن عن سبب ترأس اللجان من قبل أعضاء مجلس الإدارة وعدم وجود خبراء من خارج مجلس الإدارة في تلك اللجان، أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن دليل الحوكمة يحدد آلية تشكيل اللجان وترؤسها من قبل أعضاء مجلس الإدارة حصراً فهي لجان منبثقة من المجلس بحسب طبيعة عملها، ويمكن لتلك اللجان الاستعانة بخبرات من خارج المجلس.

وبعد المناقشة، ولدى طرح الأمر للتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور السيد رئيس مجلس الإدارة للعام 2023 وفق مقترح مجلس الإدارة.

تاسعاً - إبراء ذمة مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي الشركة عن أعمالهم للسنة المالية 2022:

عرض السيد رئيس الجلسة موضوع إبراء ذمة مجلس إدارة البنك والمدير العام وممثلي الشركة بضوء المناقشات التي جرت لكافة التقارير وحسابات النتائج المالية والميزانية الختامية للشركة، بعد المناقشة، ولدى طرح الأمر للتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس إدارة الشركة، والمدير العام وممثلي البنك عن أعمالهم للسنة المالية 2022.

عاشراً - انتخاب مدقق حسابات الخارجي للسنة المالية 2023:

استعرض السيد رئيس الجلسة أحكام المادتين 168 و 185 من قانون الشركات والتي تنظم موضوع انتخاب مدقق حسابات الشركة من قبل الهيئة العامة للسنة المالية المقبلة، وأحكام القانون رقم 33 لعام 2009 الناظم لمهنة المحاسبين القانونيين، وعرض السيد رئيس الجلسة توصية مجلس الإدارة بانتخاب السيد قحطان السيوفي كمدقق حسابات خارجي لحسابات المصرف.

وبعد المناقشة وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السيد قحطان السيوفي كمدقق حسابات خارجي لحسابات المصرف للسنة المالية 2023 وفوضت مجلس الإدارة بالتعاقد معه، وتحديد تعويضاته. وبانتهاء جدول الأعمال اختتمت الهيئة العامة العادية أعمالها في تمام الساعة الواحدة ظهراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/9/26.

مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

السيدة إمامة محمد

السيد زين صافي

مدون وقائع الجلسة

المحامي خالد قدور العينية

مراقب التصويت

صريا بع صولو

مراقب التصويت

جورجيت بع صولو

رئيس الهيئة العامة

السيد محمد مروان الحكيم