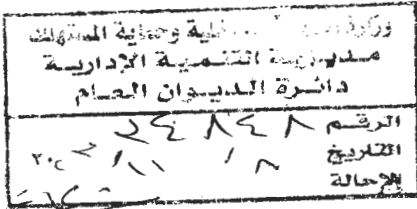


الإدارة العامة



محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي شركة مساهمة مغفلة عامة

المعقد بتاريخ 8 تشرين الثاني 2023

في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الأربعاء الواقع في الثامن من شهر تشرين الثاني من العام 2023، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية اجتماعها في قاعة لوسيل في فندق الداما روز 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 صحيفتين يوميتين الكترونيتين وفق الآتي:

- العدد رقم (999) من صحيفة الثورة بتاريخ 2023/10/23
- العدد رقم (991) من صحيفة البعث بتاريخ 2023/10/23
- العدد رقم (1000) من صحيفة الثورة بتاريخ 2023/10/24
- العدد رقم (992) من صحيفة البعث بتاريخ 2023/10/24

ترأس الاجتماع السيد بسام معماري رئيس مجلس إدارة المصرف.

عين كل من السيدة نادية البكري والسيد شادي الخوري مراقبين للتصويت من المساهمين.

كما عين المحامي الأستاذ كريم المنير كاتباً للجلسة.

حضر كل من السيدين هيثم الحسين وأيمن أبو زيتون مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

بموجب الكتاب رقم 1/12/6361 تاريخ 2023/11/7

وحضر كل من الانسة رويدة علي والانسة ماري أبو عراج والسيدة جمانة حسن مندوبي مصرف سورية

المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5797 ص تاريخ 2023/10/31.

كما حضر كل من السيدة سوزان شحادة والانسة شذى حمندوش مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية

السورية بموجب الكتاب رقم 1479/ص-م-إ/ تاريخ 2023/10/25.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

الإدارة العامة

وحضر كل من السادة مهيار بركات وقصي إبراهيم والسيدة هبة قسيس بصفتهم مراقبي المصرف الداخليين استناداً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

كما حضرت السيدة ليلي السمان ممثلة عن شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية بصفتها مدقق حسابات البنك لعام 2023.

وحضور الرئيس التنفيذي السيد سامي المنير ونوابه ومساعديه السيد شادي خوري والسيدة نادية البكري والسيد كنان اصلان والسيد غسان شيخ الشباب.

وحضر أيضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات أعضاء مجلس إدارة البنك السادة بسام مغماري رئيس مجلس الإدارة وفريد خوري ومحمد العبود والدكتور حسين علي ممثلي بنك بيمو السعودي الفرنسي، والسيد نظريت يعقوبيان نائب الرئيس والسيد باسل زيوان وتغيب السيد كريستيان اسود بعذر مقبول.

وبعد التدقيق بقائمة الحضور للتأكد من توافر النصاب اللازم لاجتماع الهيئة العامة غير العادية، تبين أن النصاب القانوني قد اكتمل بحضور مساهمين يمثلون أصالة ووكالة ما نسبته 82,67% من رأسمال البنك والتي تعادل 66,138,127 سهم ما يزيد عن النسبة القانونية المطلوبة لصحة انعقاد الجلسة في اجتماع الهيئة العامة غير العادية.

وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن الرئيس قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازمة لانعقادها، افتتح الرئيس الجلسة وطرح على المجتمعين جدول الأعمال الذي يشتمل على الأمور التالية الواجب مناقشتها واتخاذ القرار فيها ثم باشرت الهيئة العامة أعمالها ومداولاتها وفق ما يلي:



1. الموافقة على شراء بنك الائتمان الأهلي أي تي بي لنسبة من أسهم بنك بيلوس - سورية بحدود 24% على الأكثر من رأسمال بنك بيلوس سورية وتفويض بصلاحيته إبرام الاتفاقات والمعاملات المطلوبة المتعلقة بذلك.

قام السيد رئيس مجلس الإدارة بطرح موضوع شراء أسهم من بنك بيلوس سورية بحدود 24% على المساهمين

تقدم الدكتور زنبوعة بمدخلة 66/سهم وفق ما يلي " إن شراء بنك الائتمان الأهلي وبنك بيمو ل 60% من أسهم بيلوس وهي حصة أسهم بنك بيلوس لبنان انما هو بمثابة شهادة ابراء ذمة السارق اللبناني

-2-

محضر اجتماع الهيئة العامة الغير عادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي (ش.م.ع) في 08-11-2023

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

يخدم بيبيلوس سوريا بعد استيلائه على القطع البنيوي لبنك بيبيلوس سوريا والذي يعادل 71.2 مليون دولار بتاريخ الاكتتاب على رأس المال حالياً انخفض الى 63,8 مليون دولار دون معرفة السبب وأكثر من ذلك هو بمثابة صك إعدام للقطع البنيوي لبنك بيبيلوس لا بل وفوقها مكافأة للسارق بدفع ثمن حصته في البنك التي لم يتم دفعها فعلاً بل احتفظ بها من الاكتتاب على رأس المال وصولاً الى الاستيلاء عليها بحجة الازمة المصرفية اللبنانية وهذا الثمن تقدره حالياً بمبلغ ما بين 4 الى 5 مليون دولار بنتيجة كل ذلك ستتغير بنية رأس المال بخروج الأسهم من الفئة ب وهي حالياً تمثل 60% لتصبح بنية رأس المال كلها من الفئة "أ" أي بالليرات السورية مما يعني انعدام القطع البنيوي خاصة، إلا أننا لا نملكه فعلياً المضحك أننا نحسب عليه ربح بنيوي سوري مما يرتب على ذلك ضرورة حذف بند الربح البنيوي من كل القوائم المالية والذي تراكم عبر السنوات السابقة ليصل حالياً مبلغ 186 مليار وهذا ما سيؤثر بشكل كبير جداً لحقوق المساهمين والتي هي حالياً اقل من الربح البنيوي هذا وهذا السيناريو الذي سيحصل هو قد حصل سابقاً عند شراء بيمو لحصة عودة لبنان في بنك عودة سوريا حيث تغيرت بنية رأس المال بارتفاع الأسهم من فئة أ من 51% الى 98% وانخفاض الأسهم من فئة ب من 49% الى 2% وبالتالي فإن ما يظهر حالياً من القوائم المالية من ربح بنيوي وصل حالياً الى 161 مليار إنما هو وهمي ويجب حذفه من القوائم المالية مما يخفض من حقوق الملكية ويظهر الوضع الحقيقي لبنك الائتمان الأهلي"

رد رئيس الجلسة الأستاذ بسام معماري أن الأرقام غير دقيقة وأنها ليست 72 مليون دولار وإنما هي بحدود 63 مليون دولار، والثمن لا يمكن الإفصاح عنه كون هناك اتفاقية. 

تقدم السيد ربحي الأحمر بشكر للإدارة وتتمنى على أن تصبح جميع البنوك السورية مثل بنك الائتمان الأهلي.

تقدم الدكتور عمر الحسيني بشكر للإدارة على هذه الخطوة وعلى رأسهم الأستاذ بسام معماري وشكرهم واعتبر هذه الخطوة إعجاز بإطفاء الخسائر وتوزيع الأرباح وهذه الاكتتاب الجديد وشراء حصة في بنك بيبيلوس.

تقدم الدكتور وليد الأحمر بمداخلة أشار فيها أنه هناك نقلة نوعية من سنتين إلى اليوم وإن الأرقام تتحدث عن ذلك ووجه الشكر للإدارة التنفيذية وخصوصاً الأستاذ سامي المنير.

-3-

محضر اجتماع اللجنة العامة الغير عادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي (ش.م.م.ع) في 08-11-2023

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

تقدم السيد عزت محسن بسؤال حول وجود ودائع في كومرز بنك وتم نقلها إلى بيبيلوس لبنان وما مصيرها وهل هي جزء من المبلغ الذي سيقدم ثمن للصفقة.
أجاب رئيس الجلسة الأستاذ بسام معماري أن الودائع موجودة في لبنان أسوةً بجميع البنوك الأخرى وعندما تشتري سهم تشتريه بما له وما عليه من حقوق والتزامات.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الأول:

القرار الأول: وافقت الهيئة العامة بإجماع الحاضرين على شراء بنك الائتمان الأهلي أي. بي. بي. لأسهم في بنك بيبيلوس سورية بحدود 24% على الأكثر من مجموع الأسهم في بنك بيبيلوس سورية، وأعطت صلاحية إبرام العقود والمعاملات المطلوبة والمتعلقة بذلك بما في ذلك تحديد الجهات التي تشتري منها الأسهم (خصوصاً بنك بيبيلوس ش.م.ل - لبنان) والتمن وعملة ومكان وطريقة الدفع إلى السيد بسام بن ممدوح معماري، رئيس مجلس الإدارة منفرداً.
وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة لا سيما مجلس النقد والتسليف وفق القوانين والقرارات النازمة لذلك.

وكلفت الهيئة العامة كل من المحامين الأساتذة محمد رائد الأبرشي وشاذي جرماتي مجتمعين أو منفردين بالقيام بالإجراءات اللازمة لشهر هذه الصلاحيات في سجل التجارة إذا لزم الأمر.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع



2. زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب على أسهم جديدة بمقدار 100% وتعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف تبعاً لذلك.

أشار رئيس الجلسة إلى المادة 101 من قانون الشركات والتي أجازت للشركة المساهمة المغفلة بقرار من الهيئة العامة غير العادية أن تزيد رأسمالها إذا كان قد سدد بالكامل عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يتم تنفيذ هذه الزيادة على مرحلة أو أكثر بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية والإشرافية وفق الأصول والقوانين النافذة.

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

طرح رئيس الجلسة موضوع زيادة رأسمال الشركة البالغ 8 مليار ليرة سورية والمسدد بالكامل بمبلغ وقدره 8 مليار ليرة سورية أسهم نقدية بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد تطرح على الاكتتاب العام ليصبح رأسمال المصرف 16 مليار ليرة سورية.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الثاني:

القرار الثاني: تعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف بزيادة رأس مال المصرف البالغ/8,000,000,000/ ل.س ليصبح رأسمال المصرف /16,000,000,000/ ل.س بدلاً من /8,000,000,000/ ل.س وإعادة ترقيم الأسهم من 1 إلى /160,000,000/ سهم
صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

3. تعديل المادة الثالثة الفقرة (ب) من النظام الأساسي للمصرف بإضافة بند ثالث يجيز لمجلس الإدارة بيع العقارات والتنازل عن حقوق الاستئجار (الفروع للغير).

تم توضيح أسباب هذا التعديل باعتبار أن بقية المصارف أخذت هذه الاجتهاد وهو تسهيل للإجراءات لناحية سرعة اتخاذ القرار .



قررت الهيئة العامة تعديل المادة الثالثة الفقرة (ب) من النظام الأساسي للمصرف بإضافة الفقرة الثالثة "يحق لمجلس الإدارة بيع العقارات والتنازل عن حقوق الاستئجار (الفروع للغير)"

وفوضت الهيئة العامة المفوضين بالتوقيع عن المصرف بمتابعة واتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بإقرار هذا التعديل بعد الحصول على الموافقات اللازمة من قبل الجهات الرقابية.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الثالث:

القرار الثالث: تعديل المادة الثالثة الفقرة (ب) من النظام الأساسي للمصرف بإضافة بند ثالث يجيز لمجلس الإدارة بيع العقارات والتنازل عن حقوق الاستئجار (الفروع للغير) وتفويض المفوضين بالتوقيع عن المصرف بمتابعة واتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بإقرار هذا التعديل بعد الحصول على موافقة من قبل الجهات الرقابية.

-5-

محضر اجتماع الهيئة العامة الغير عادية لبنك الائتمان الأهلي أي بي بي (ش.م.ع) في 08-11-2023

97

97

97

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

كلفّت الهيئة العامة كل من المحامين الأساتذة محمد رائد الأبرش وشذى جزماتي مجتمعين أو منفردين بتوقيع نسخة معدلة وموحدة من النظام الأساسي تتضمن جميع التعديلات الطارئة عليه في هذه الهيئة العامة و في الهيئات العامة السابقة و ذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية عليها.

صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

4. إقرار زيادة إضافية لتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023.

تمت مناقشة موضوع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في المجلس خلال العام 2023 وهي عبارة عن تعويضات سنوية لقاء العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وطرح رئيس الجلسة زيادة بنسبة 30% عن التعويضات وبدلات الحضور التي أقرت في اجتماع الهيئة السابق بتاريخ 2023/05/29 اعتباراً من بداية من النصف الثاني لعام 2023 (2023/7/1).



تقدم السيد إبراهيم طرحا بمداخلة أكد فيها على موافقته على تعديل تعويضات أعضاء مجلس الإدارة اعترض السادة منى صميلي و خليل الخشة وعزت محيسن ورضا أبو الذهب ويملكون 14,305 سهم بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الرابع:

القرار الرابع:

الموافقة على مقترح تعديل التعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة بزيادة نسبتها 30% عن التعويضات والبدلات التي اقرت بتاريخ 2023/05/29، على أن يتم تطبيقها من بداية النصف الثاني لعام 2023 (2023/7/1) ويتم إقرار كافة تعويضات عام 2023 بالهيئة العامة التي ستنعقد بعام 2024.

صدق القرار بأغلبية 66,123,822 تمثل ما نسبته 82,65% من رأسمال المصرف

(Signature)

- 6 -

محضر اجتماع الهيئة العامة الغير عادية لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع) في 08-11-2023

(Signatures)

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

وأنتهى رئيس الجلسة السيد بسام معماري الجلسة بحديث نبوي يقول:

"الجاهل يظلم من خالطه ويعتدي على من هو دونه ويتناول على من هو فوقه ويتكلم دون تمييز وإن رأى كريمة أعرض عنها"

أعلن ختام الجلسة في الساعة الحادية عشرة والنصف من يوم الاربعاء الواقع في الثامن من شهر تشرين الثاني لعام 2023، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للبنك ونسخة لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك أصولاً.

رئيس الجلسة

كاتب الجلسة

مراقبي التصويت

مندوبي الوزارة

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على
سيدنا محمد وآله الطيبين
الطاهرين

الحامي كرم الحنن
بسم الله الرحمن الرحيم

الحامي كرم الحنن
بسم الله الرحمن الرحيم



٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣

صورة طبق الأصل

-7-

محضر اجتماع الهيئة العامة الغير عادية لبنك الائتمان الأهلي أي بي بي (ش.م.ع) في 08-11-2023