

بنك سورية والخليج
Syria Gulf Bank

٢٠٢٤
١٠/٢١

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة عامة
المنعقدة في 2024/10/21
الجلسة الأولى

١٠٨٩
١٠/٢١
٢٠٢٤
٢٠٢٤

بتمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق للحادي والعشرين من شهر تشرين الأول لعام ألفان وأربعة وعشرون، عقدت الهيئة العامة العادية لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة عامة اجتماعها في دمشق فندق الفورسيزنز قاعة ليفانت 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، والمنشورة في النشرة الالكترونية للصحيفتين اليومييتين وطني و 22 كالتالي:

بنك سورية والخليج
Syria Gulf Bank

1- صحيفة البعث عدد رقم 1262 تاريخ 04/10/2024.

2- صحيفة الثورة عدد رقم 1269 تاريخ 04/10/2024.

3- صحيفة البعث عدد رقم 1263 تاريخ 07/10/2024.

4- صحيفة الثورة عدد رقم 1270 تاريخ 07/10/2024.

وذلك على مواقعهما الالكترونية.



كما تم نشرها بتاريخ 2024/10/07 على المواقع الالكترونية التالية:

1- الموقع الرسمي لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

2- الموقع الرسمي لسوق دمشق للأوراق المالية.

تم التقيد بأحكام المادتين 179 و 180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، حيث سجلت طلبات الاشتراك في هذه الهيئة العامة العادية في سجل خاص، كما نظم جدول حضور سجل فيه أعضاء الهيئة العامة العادية وعدد الأصوات التي يملكونها وتوقيعهم ليتم حفظه لدى البنك.

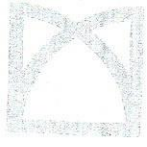
٢٢ ٢٢



٢٠٢٤

1

الأوراق المالية



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد فراس إبراهيم سلمان، وعين المحامي محمد اسماعيل كاتباً للجلسة.

وبناء على الكتاب رقم ج م/ح-و/35 تاريخ 2024/10/03 الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، والكتاب رقم ج م/ح/378 تاريخ 2024/10/07 الموجه إلى مصرف سورية المركزي، والكتاب رقم ج م/ح-ه/26 تاريخ 2024/10/07 الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لإبلاغهم الدعوة المذكورة وتسمية مندوب عنهم لحضور الاجتماع، حضر كل من السيد محمد حنطو والسيد شادي حجير مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 7532/16337 تاريخ 20/10/2024.

وحضر كل من السيد علي سلطان، والسيد زاهر أسعد، والسيد وائل قطان، والسيد وسيم شكر مندوب مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5046/ص تاريخ 2024/10/17. كما حضر كل من السيدة سوزان شحادة والسيد أحمد قصار مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والدكتور حسين قبلان عضو مجلس مفوضي الهيئة بموجب الكتاب رقم 276 /ص-م-إ تاريخ 2024/10/17. كما حضر السيد منذر النجار بصفته مناباً عن مدقق حسابات البنك السيد مجد الدين أحمد الشهبان المنتخب من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2023/08/01.

وحضر أيضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات كل من السادة أعضاء مجلس إدارة البنك السيد فراس إبراهيم سلمان رئيس مجلس الإدارة، والسيد سامر فؤاد بكداش نائب رئيس مجلس الإدارة، والسادة الأعضاء الدكتورة رانيا محمد نزيه الزير، والسيد خالد خليل الملاح والسيد محمد فواز الكيلاني أصالة عن نفسه و بصفته مفوضاً عن السيد إياد وضاح الخطيب، والسيد عبد الله محمد مكرم الملوحى و تغيب كل من السادة حكم محمد فؤاد عبدالله و كريم مهران خونده بعذر مقبول.

وكذلك حضر الرئيس التنفيذي للبنك السيد حسين محمد سليم شرف.

تم استعراض النشر الرسمي لدعوات حضور اجتماع الهيئة العامة العادية في جريدته الرسمية 14765 List of Bank No: 14 Paid up Capital: A.P. 10 billion S.A.S. والثورة فتبين أن نشر الدعوة قد تم حسب الأصول والقانون.





بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

وبعد التدقيق بقائمة الحضور للتأكد من توافر النصاب اللازم لاجتماع الهيئة العامة العادية، واستناداً إلى أحكام المادة 166 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتي حددت النصاب القانوني اللازم لانعقاد الجلسة الأولى بنسبة أكثر من نصف أسهم الشركة المكتتب بها، فقد بين مندوبي الوزارة أن النصاب القانوني للهيئة لم يتحقق حيث أن نسبة الحضور أصالة ووكالة وتفويضاً بلغ 41,25 % من رأسمال البنك فقط، ولذلك فقد تقرر تعليق الجلسة وتحديد الساعة الحادية عشر من صباح اليوم ذاته لعقد الجلسة الثانية وفقاً للدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة للسادة المساهمين.

رئيس الجلسة

فراس إبراهيم سلمان

كاتب الجلسة

محمد اسماعيل

مندوبي الوزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

شادي حجير

محمد حنطو



٢٠٢٤ ٢٣

صورة طبق الأصل



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
لبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغفلة عامة
المنعقدة في 2024/10/21
الجلسة الثانية

بنمات الساعة الحادية عشر صباحاً من يوم الاثنين الموافق الحادي والعشرين من شهر تشرين الأول لعام ألفان وأربعة وعشرون، عقدت الهيئة العامة العادية لبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغفلة عامة اجتماعها في دمشق فندق الفورسيزنز قاعة ليفانت 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، والمنشورة في النشرة الإلكترونية للصحيفتين اليومييتين وعلى مرتين كالتالي:

- 1- صحيفة البعث عدد رقم 1262 تاريخ 04/10/2024.
 - 2- صحيفة الثورة عدد رقم 1269 تاريخ 04/10/2024.
 - 3- صحيفة البعث عدد رقم 1263 تاريخ 07/10/2024.
 - 4- صحيفة الثورة عدد رقم 1270 تاريخ 07/10/2024.
- وذلك على مواقعهما الإلكترونية.

كما تم نشرها بتاريخ 2024/10/07 على المواقع الإلكترونية التالية:

- 1- الموقع الرسمي لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.
- 2- الموقع الرسمي لسوق دمشق للأوراق المالية.

تم التقيد بأحكام المادتين 179 و 180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، حيث سجلت طلبات الاشتراك في هذه الهيئة العامة العادية في سجل خاص، كما نظم جدول حضور سجل فيه أعضاء الهيئة العامة العادية وعدد الأصوات التي يملكونها وتوقيعهم ليتم حفظه لدى البنك.

ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد فراس إبراهيم سلمان.
تم تعيين كل من مصطفى حسين و عبد القادر شقيقة مراقبين للتصويت من المساهمين.
وتعيين المحامي محمد اسماعيل المستشار القانوني لبنك سورية و الخليج كاتباً للجلسة.

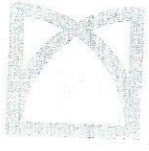
وبناءً على الكتاب رقم ج م/ح-35 تاريخ 03/10/2024 الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، والكتاب رقم ج م/ح-378 تاريخ 07/10/2024 الموجه إلى مصرف سورية المركزي، والكتاب رقم ج م/ح-26 تاريخ 07/10/2024 الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لإبلاغهم الدعوة المذكورة وتسمية مندوب عنهم لحضور الاجتماع،



18 of 1Page

٢٢ تمليك ٢٠٢٤

مؤرخة طيف



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

حضر كل من السيد محمد حنطو والسيد شادي حجير مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 7532/16337 تاريخ 20/10/2024.

وحضر كل من السيد علي سلطان، والسيد زاهر أسعد، والسيد وائل قطان، والسيد وسيم شكر مندوبو مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5046/ص تاريخ 17/10/2024. كما حضر كل من السيدة سوزان شحادة والسيد أحمد قصار مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والدكتور حسين قبلان عضو مجلس مفوضي الهيئة بموجب الكتاب رقم 276 /ص-م-إ تاريخ 2024/10/17.

كما حضر السيد منذر النجار بصفته مناباً عن مدقق حسابات البنك السيد مجد الدين أحمد الشهبان المنتخب من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2023/08/01.

وحضر أيضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات كل من السادة أعضاء مجلس إدارة البنك السيد فراس إبراهيم سلمان رئيس مجلس الإدارة، والسيد سامر فؤاد بكداش نائب رئيس مجلس الإدارة، والسادة الأعضاء الدكتورة رانيا محمد نزيه الزير والسيد خالد خليل الملاح والسيد محمد فواز الكيلاني أصالة عن نفسه و بصفته مفوضاً عن السيد إياد وضاح الخطيب، والسيد عبد الله محمد مكرم الملوحي وتغيب كل من السادة حكم محمد فؤاد عبدالله و كريم مهران خونده بحذر مقبول.

وكذلك حضر الرئيس التنفيذي للبنك السيد حسين محمد سليم شرف.

تم استعراض النشر الرسمي لدعوات حضور اجتماع الهيئة العامة العادية في جريدتي البعث والثورة فتم تبين أن نشر الدعوة قد تم حسب الأصول والقانون.

وبعد التدقيق بقائمة الحضور، وحيث أن النصاب القانوني للحضور في الهيئة العامة العادية (في الجلسة الثانية) يكون بمن حضر مهما كان عدد الأسهم الممثلة استناداً إلى أحكام المادة 166 (الفقرة 2) من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، فقد تم عقد الجلسة الثانية بنصاب الحضور، وقد بلغت نسبة الأسهم الحاضرة للجلسة أصالة ووكالة وتغريضاً 46,42 % من أسهم الشركة. صادق رئيس الجلسة ومراقبي التصويت على ورقة الحضور لتبقى نسخة منها محفوظة لدى البنك ونسخة ثانية لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

تم عرض النشر الإلكتروني في الصحف المحلية التي نشرت فيها الميزانيات وتقرير مدقق الحسابات صحيفة البعث العدد رقم 1255 تاريخ 2024/09/26 وصحيفة الثورة العدد رقم 1262 تاريخ 2024/09/26.



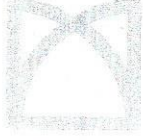
18 of 2Page

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]



بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن الرئيس قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازمة لانعقادها، كما أعلن المجتمعون تنازلهم عن حقهم بالتمسك بجميع الأمور الشكلية المتعلقة بالجلسة وبمهمل الحضور والنشر وغيرها وأقرروا صحة الدعوة ووافقوا عليها وتنزلوا عن كل حق أو دعوى ناشئة أو قد تنشأ فيما بعد بما يتعلق بهذا الخصوص.

افتتح الرئيس الجلسة وطرح على المجتمعين جدول الأعمال المتضمن الأمور التالية الواجب مناقشتها واتخاذ القرار فيها:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية 2024.
2. مناقشة واقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك وتطورها خلال عام 2023.
3. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023.
4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها.
5. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف.
6. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح المنوي تدويرها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
7. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 واتخاذ القرار بخصوصها.
8. إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2023 والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024.
9. انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.
10. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2023.
11. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاج مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي. باشرت الهيئة أعمالها وفق ما يلي:

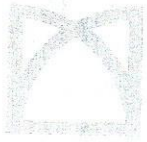
1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية 2024:

افتتح الجلسة السيد فراس سلمان بكلمة رحب بموجبها بالسادة الحاضرين، وتلا تقرير مجلس الإدارة الذي تضمن استعراض ملخص لأعمال وانجازات البنك، وكذلك أهم مؤشرات أدائه المالي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023،

كما أشار إلى أن تقرير مجلس الإدارة تضمن التطورات والأحداث الرئيسية التي شهدتها البنك خلال العام 2023، وأن بنك سورية والخليج تمكن خلال العام المذكور من الاستفادة ما أمكن من الفرص المتاحة في السوق وتدعيم ركائز التموين السليم للبنك في القطاع المصرفي السوري،



18 of 3Page



بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

وبين رئيس الجلسة أنه على الرغم من التحديات والصعوبات والظروف الاستثنائية، فقد أثمرت الجهود المبذولة بالتزامن مع مرونة ومثانة إجراءات العمل وحصافة اتخاذ القرارات عن تحقيق نتائج مالية إيجابية بنهاية العام 2023، حيث أظهرت البيانات المالية المدققة لعام 2023 ارتفاعاً في إجمالي موجودات البنك لتبلغ 2.19 تريليون ليرة سورية بزيادة نسبتها 116.3% عن العام السابق كمؤشر جوهري على نمو كافة أنشطة البنك وبالأخص الإقراضية المولدة للإيرادات الرئيسية، كما شهدت حسابات وودائع العملاء ارتفاعاً هي الأخرى لتبلغ 1.214 تريليون ليرة سورية بنهاية عام 2023 بنسبة نمو 112.4% مقارنة بعام 2022.

أما من ناحية نتائج أعمال البنك فقد أظهر بيان الدخل تحقيق صافي أرباح بعد استبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع البنوي بمبلغ 18.9 مليار ليرة سورية، الأمر الذي ساهم في تعزيز المثانة والملاءة المالية للبنك وتدعيم عناصر حقوق الملكية وتمكين البنك من تخطي الأزمات وتعزيز مركزه التنافسي.

ونوه إلى أن بنك سورية والخليج بات في طليعة المؤسسات المصرفية الرائدة التي تقدم مجموعة متميزة من الخدمات والمنتجات المصرفية لجمهور المتعاملين، الأمر الذي ساهم في تدعيم الحصة السوقية للبنك وتوسيع قاعدة عملائه،

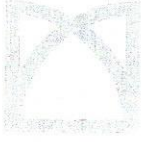
وأكد رئيس الجلسة على استمرار البنك خلال عام 2024 بتنفيذ خطته الاستراتيجية القائمة على تطوير أعماله وتركيز الجهود للاهتمام بالعملاء ودعم الطول المصرفية المبتكرة، مستنداً بشكل أساسي على خطوات توسعية في عمليات المنح الائتماني ضمن إطار مدروس للمخاطر، مع المحافظة على جودة محفظته الائتمانية ونسب السيولة الملائمة، إضافة إلى التطوير الدائم للبنية التقنية وطرح المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية التي تواكب تسارع الحداثة التكنولوجية في السوق بغية توسيع شرائح المتعاملين والمساهمة ما أمكن في تعزيز الشمول المالي ونشر الثقافة المصرفية لدى الفئات المجتمعية في إطار الخطط التنموية وأهدافها المرجوة.

كما تقدم رئيس الجلسة بالأصالة عن نفسه وبالنيابة عن كافة أعضاء مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل إلى المساهمين والعملاء ومصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة المالية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على دعمهم المستمر وسعيهم الدؤوب لتعزيز استقرار القطاع المصرفي السوري ودعم الاقتصاد الوطني على حد سواء.

وألقى الرئيس التنفيذي السيد حسين شرف كلمته التي تضمنت عرضاً موجزاً لإنجازات بنك سورية والخليج ومؤشرات أدائه المالي خلال العام 2023، مؤكداً على أن النتائج الإيجابية لأعمال البنك خلال العام المذكور لم تكن لتتحقق لولا تضافر الجهود والمحافظة على بيئة عمل تتسم بالتناغم والتنسيق بمستويات عالية من الاحترافية والجاهزية للتعامل مع المستجدات والتحديات.

وأكد الرئيس التنفيذي على استمرار العمل بشكل حثيث لدعم وتطوير الكوادر البشرية للبنك بكافة فئاتها والتي تشكل الركيزة الجوهرية للنجاح، مواصلة تعزيز القدرات الرقمية والتوسع في مجال المصرفية الإلكترونية تماشياً مع التطورات التي تفرضها بيئة العمل، وذلك بغية رفع مستويات الكفاءة التشغيلية وتقديم أفضل وأحدث الحلول الرقمية المبتكرة لجمهور المتعاملين.





بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

كما نوه إلى مساهمة البنك في المسؤولية المجتمعية انطلاقاً من إيمانه بأهميتها، مؤكداً على تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع من خلال المشاركة في العديد من المبادرات والفعاليات الاقتصادية والاجتماعية، آملاً أن ينعكس هذا الأمر إيجاباً على الفئات المجتمعية ويعزز من الثقافة المصرفية ويخدم أهداف التنمية المستدامة والخطط الموضوعية في هذا الإطار.

وتقدم الرئيس التنفيذي بالشكر إلى السادة مصرف سورية المركزي لدعمهم المستمر إلى بنك سورية الخليج بغية الحفاظ على استدامة نجاحاته، كما تقدم بالشكر إلى السادة في وزارة المالية وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على تعاونهم الدائم.

وعرض الرئيس التنفيذي المعالم الأساسية لخطة البنك الاستراتيجية للعام 2024 والتي تمثلت بالنقاط التالية:

- تعزيز سياسة العمل القائمة على مبدأ الاستدامة المؤسسية طويلة الأجل.
- تنويع وزيادة حجم قاعدة العملاء بمختلف الشرائح.
- تقديم الحلول الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) بجودة عالية وبما يتناسب مع احتياجات العملاء.
- تدعيم المركز التنافسي للبنك من خلال تقديم حزمة متنوعة من الخدمات المصرفية الالكترونية.
- تعزيز بيئة العمل الداخلية في البنك من خلال زيادة فعالية آليات وأدوات الرقابة والضبط الداخلي.
- رفع كفاءة رأس المال البشري العامل في البنك.
- تعزيز المسؤولية المجتمعية.

2. واقع محافظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك وتطورها خلال عام 2023.

كلف السيد رئيس الجلسة الرئيس التنفيذي السيد حسين شرف بعرض الدراسة الخاصة بواقع محافظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك وتطورها خلال العام 2023 والاجابة على استفسارات السادة المساهمين بهذا الخصوص.

حيث تم التطرق خلال عرض الدراسة إلى النقاط التالية:

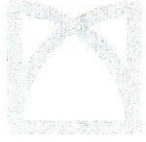
- أ- النمو السنوي لمحافظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بين عامي 2022-2023.
- ب- حركة التسهيلات الائتمانية على أساس ربعي خلال العام 2023.
- ت- التوزع القطاعي لمحافظة التسهيلات خلال العام 2023.
- ث- حركة التسهيلات الائتمانية (المنتجة وغير المنتجة) خلال الأعوام 2020-2021-2022.
- ج- حقيقة التسهيلات الائتمانية (غير المنتجة) من عام 2020 ولنهاية عام 2023.

ح- نتائج تحصيل الديون المتعثرة خلال العام 2023.

خ- عدد الملفات المعالجة من إدارة متابعة ومعالجة الديون المتعثرة خلال عام 2023 على صعيد مصرف سورية و الخليج.

قطاعي الشركات والتجزئة بالمقارنة مع عام 2022.





وتم تأجيل النقاش في هذا البند لبند مناقشات تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات الختامية.

3. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من

قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023:

قام السيد منذر النجار المنتدب عن مدقق حسابات البنك بتلاوة تقريره عن بيانات البنك المالية للسنة الموقوفة بتاريخ 2023/12/31، ونوه إلى أن البيانات المالية هذه تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 2023/12/31، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

كما أوضح خلال عرضه بعض النقاط الرئيسية الخاصة بالملاحظات والإيضاحات الواردة في التقرير.

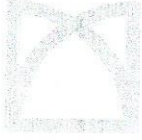
وأكد على أن البنك يحتفظ بفيود ومجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها، وأوصى بالصادقة عليها.

4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها:

جرت مناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات وفق ما ورد في تقرير مدقق الحسابات تحدث المساهم الدكتور وليد الأحمر: الحقيقة أنا كمساهم عاصر البنك منذ 2006 إلى اليوم وحضر كافة اجتماعات الهيئة العامة وهذه الاجتماعات تشهد جدالات كثيرة ومن يعرف البنك يعرف الوضع الخاص الاستثنائي بهذا البنك منذ التأسيس ولفترة طويلة نقاشاتنا تشهد بذلك ضمن الاجتماعات السابقة والقانون كان على شفير الإفلاس وأشكر مصرف سورية المركزي لجهوده بتلاقي إفلاس البنك ورأيي الخاص الانطلاقة الحقيقية بدأت عام 2020 وفي ذلك الوقت بدأت انطلاقة جديدة بحضور مجلس إدارة محترم يعنى المرحلة ويملك خطة استراتيجية منذ 2020 بدأت الانطلاقة الجديدة وكمساهم أتحدث بأن هذا البنك لم يوزع أرباح لعدم وجودها حتى عام 2020 وبعدها انطلقنا وبدأت الأرباح واصطدمنا بوضع جديد يمنع توزيع أرباح نقدية بتوجيه من المركزي والحل الآن توزيع أسهم مجانية وللأسف تصدم بضرورة اجتماع هيئة عامة غير عادية بنصاب 75 % وعزوف الشريك الاستراتيجي عن الحضور والحقيقة نحن بوضع نتمنى أن لا نستمر فيه والتضخم يفقد من قيمة هذه الأرباح واستغل وجود الجهات الوصائية وأتوجه إليهم بعد هذه الانطلاقة للبنك وتحقيق أرباح وانتقاله إلى مرحلة جديدة وكفاءات كبيرة أن يجدوا حل لهذا الموضوع إما بوضع استثناء للبنك من نصاب الهيئة العامة غير العادية والحل الثاني إذا تعثر الحل الأول العمل على إصدار تشريعات لرفع رؤوس أموال البنوك الخاصة 200 مليار و الإسلامية 300 مليار والحل الثالث إذا تعثر الحلين نتمنى أن يجدوا طريقة للحفاظ على قيمة الأرباح التي يتم تدويرها وهم أعلم في الحلول حتى لا يقع ظلم على المساهمين.

لفت نظري التقرير السنوي لبنك سورية و الخليج بأناقته ومضمونه وهو موضع تقدير كبير و لفت نظري بعض الجمل المهمة منها (توحيد الهوية البصرية ومواكبة الصيرفة الرقمية) وهذا يدل للأمانة على وجود مجلس إدارة على رأسهم الأستاذ فراس سلمان بعلمهم الكامل للوصول إلى الهدف مع إدارة تنفيذية و تتناغم بينهم وبين مجلس الإدارة.





بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

و أنا أعترّ بوجود رئيس تنفيذي سوري يتمتع بالكفاءة و الخبرة المصرفية و تحليل مالي من خلال عمله بأكثر من مكان و خاصة بنك سورية الإسلامي مما يكسبه خبرة تميزه عم غيره رغم استلامه بالشهر 2023/11 إلا أنه كان جزء من الإدارة السابقة و أشكر مصرف سورية المركزي لمتابعته الدقيقة و حماية حقوق المساهمين و المودعين، عرض المحفظة من أكثر المناقشات شفافية و صراحة و وضح كثير من الأمور من خلال دراسة التقرير السنوي، أشكر هيئة الأوراق المالية و لفت نظري بعض الأرقام الايجابية منها ارتفاع حقوق المساهمين قيمة، ارتفاع قيمة الموجودات و حقوق الملكية و العائد على الموجودات و هامش الرفع 83 % و بالنهاية أؤتد بالجهود المبذولة في الإدارة التنفيذية و كافة العاملين بالبنك لتحقيق نقلة نوعية من الإفلاس إلى المنافسة القوية و أتمنى أن تستمر هذه الميزة عام 2024 و نجد حلول لتوزيع الأرباح.

تشكر السيد رئيس مجلس الإدارة المساهم و علق على موضوع زيادة رأس المال بأنه ضروري و يحافظ على الحضور و نحن نشعر بالظلم من عدم حضور حملة الأسهم (ب) و نتمنى من السلطات المعنية إيجاد حل لهذا الموضوع.

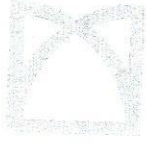
الدكتور عمر هائب الحسيني : أعجبنى عنوان التقرير السنوي (تجاوز الصعاب) و هو شرح ما كان عليه البنك سابقاً و ما أصبح فيه ، لقد كان لعملية إعادة هيكلة و بناء البنك من جديد و تصحيح مسارات العمل التي كانت سائدة سابقاً و التي قام بها مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و التي أدت إلى انتشار البنك من حالة التردّي التي كان بها و ايصاله إلى وضعه الجيد حالياً و انتقاله من الدرك الأسفل في سلسلة ترتيب البنوك سابقاً المرتبة الأخيرة إلى مرتبة متقدمة حالياً بين البنوك التقليدية و التي أذكر في إحدى الهيئات العامة عندما تدنّت حقوق الملكية للبنك إلى خمسمئة مليون مع الأرباح غير المحققة و احتياطات لا شيء مما اضطر إلى زيادة رأس مال البنك و الكثير من المساهمين لم يمارسوا حقهم في الاكتتاب خوفاً من الإفلاس أما الآن مجموع حقوق الملكية 520 مليار و تشغل مجموع الاحتياطات قانوني و خاص و اختياري 21,700 مليار و الأرباح المدورة المحققة 21,600 مليار فالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة في دورتهم الحالية و إلى الأستاذ فراس سلمان رئيس المجلس صاحب الخبرة المصرفية الواسعة و قراراته الحكيمة و المدروسة على هذا النجاح.

كذلك أتوجّه بالشكر إلى جميع الكوادر البشرية العاملة في البنك و إلى الإدارة التنفيذية أصحاب هذا الإنجازة أخصّ الأستاذ حسين شرف و أهنة بمنصب المدير التنفيذي و لما كان له من دور فاعل في ذلك مما يتمتع به من خبرة مصرفية كبيرة و جهوده و عمله الدؤوب في تحصيل الكثير من الديون الرديئة المتعثرة و ادخال و تطوير الخدمة الرقمية مواكبة مع الحملة الدعائية الناجحة و إقامة الدورات التدريبية لموظفين البنك مما أدى إلى ارتفاع صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد أرباح القطع من 15,108 مليار عام 2022 إلى 18,984 مليار في عام 2023 بالتالي زادت ربحية السهم بعد استبعاد أرباح القطع من 151 ليرة عام 2022 إلى 190 ليرة عام 2023.

و في موضوع الأرباح أتمنى من شركائنا الخليجيين بنك الخليج المتحد و شركة الفتوح للاستثمار و شركة الخليج مثلما ساهمت في زيادة رأس مال البنك أن تعودوا و تشاركوا هذا النجاح و المشاركة معنا في عقد هيئة عامة غير عاجية مكتملة النصاب لرفع رأس مال البنك إلى 35 مليار و بالتالي توزيع هذه الأرباح على المساهمين.

و أتوجه بالتحية إلى حاكم مصرف سورية المركزي لرعايته الدائمة للبنوك و أتمنى من مجلس النقد و الحاكم رفع رؤوس أموال البنوك التقليدية إلى 100 مليار و رؤوس أموال البنوك الإسلامية إلى 200 مليار لأن رؤوس أموال البنوك الحالية لم تعد مقبولة و على ذلك أن يحل مشكلة بنك سورية و الخليج.





بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

و أتوجه بالتحية إلى رئيس مديرية دائرة الشركات في وزارة التجارة الداخلية و أتمنى منه منح بنك سورية و الخليج استثناء لمرة واحدة من نصاب عقد هيئة عامة غير عادية و زيادة رأس مال البنك و توزيع الأرباح و قد أعطي هذا الاستثناء لبنك سورية الدولي الإسلامي و لمرتتين سابقاً.

و أخيراً متمنياً لكم دوام التوفيق و النجاح و لمجلس الإدارة الجديد و للإستاذ حسين شرف المدير التنفيذي و الذي أرى فيه خيراً كثيراً سيحقق للمساهمين و البنك.

المساهم الدكتور حيدر عباس اشدّ على أيديكم من خلال رعاية أنشطة كثيرة و انشائه مستمر ، و أتوجه بالتحية للدكتور رانيا الزرير لجهودها .

المساهم المهندس خليل ابراهيم الخشخشة : أنا من المساهمين المؤسسين للبنك منذ التأسيس أنا وبناتي نمثلك حوالي 132,000 سهم لم نستلم أي ربح أو أسهم مجانية من جهة أخرى حدث اكتتاب عن الأسهم و لم تتمكن من الاكتتاب و شراء الأسهم لعدم توفر السيولة و التأخير في منحنا الأرباح في وقتها و تأخرها لسنوات أدى إلى تأكلها بالتضخم.

سؤالي لماذا بنك سورية و الخليج كان آخر اجتماع بين البنوك؟ هل من أسباب لتأخير الدعوى؟ و أنا أؤيد كلام زملائي بالشكر لمجلس الإدارة و الجهاز التنفيذي و نسوا أن يشكروا الرئيس التنفيذي السابق الذي حوّل البنك من مثقل إلى رابح و يجب أن نعطيه حقه و نشكره و نتمنى أن يستمر الرئيس التنفيذي الحالي على نفس النهج.

نلاحظ أن سعر السهم من حوالي سنة لم يرتفع و المساهم يهمل الأرباح و سعر السهم و لم يتم توزيع أرباح و السعر لا يزيد فماذا يستفيد المساهم لذلك لا يتم اقتناء سهم بنك سورية و الخليج.

هل من الممكن بالنسبة للمساهمين خاصة المؤسسين أسوة ببعض البنوك اعطاء المساهم المؤسس بعض الميزات؟ و إعفاؤه من العمولات فهل من الممكن منح هكذا تسهيلات للمساهمين؟ و تسائل عن حجم الديون المتعثرة التي لم تعالج .

اقترح الانتقال من مرحلة الايجار إلى التملك و المزيد من الانتشار الجغرافي و فتح فروع جديدة و الانتقال من استقبال طاقات مازوت و كهرباء إلى طاقات متجددة لما لها من مردود على المدى البعيد ، هل من الممكن لأعضاء مجلس الإدارة طالما لن يتم توزيع أرباح أن يتنازلوا عن مكافآتهم أسوة ببنوك أخرى لم توزع أرباح؟؟ و شكراً.

المساهم جلال الدين قصص:

أؤكد على موضوع المكافآت أن تتحول للمساهمين و هي في القانون 5 % و يحق لكم في القانون و هي تعويض عن جهد و كم من الجميل أن يقوم بنك سورية و الخليج بتوزيع أرباح و الآلية لديكم ليست لدي و إذا خرجنا نتيجة في هذا الاجتماع نكون قد أنجزنا شيئاً ، مع فائق الاحترام و التقدير.

المساهم الدكتور زياد زنبوعه:

لدي ثلاث أسئلة و أربع ملاحظات و لكن اسمح لي أن أعقب على ما سمعته ضمن نفس الموضوع و لم أكن أريد أن أتحدث عن الأرباح و لكن ما سمعته يجبرني على ذلك، أشكر ملاحظات المساهم خليل خشة و جلال قصص أما تحميل مسؤولية عدم تحميل أسهم مجانية للشريك الاستراتيجي فيها ظلم للشريك الاستراتيجي و إخفاء للسبب الحقيقي برأيي الشخصي و سأوضح ذلك من خلال الحديث عن التسهيلات و أنا سأعبر عن صدمتي الكبيرة عما عرض عن التسهيلات و الديون المصروفة.

بعد مناقشة التسهيلات الائتمانية في غاية الخطورة ما قدم و ما عرض تجاوز عن كثير من الحقائق كان لا بد من عرضها أمام المساهمين.



18 of 8Page



أول تساؤل للمدقق الخارجي عندما قرأت تقريره قلت أنني سأجد ما كنت أبحث عنه ورد في تقرير ثلاث عبارات في غاية الأهمية هي زيادة المخاطر بالنسبة للتسهيلات ، تجميد التصنيف الائتماني و جدولة التسهيلات و أحمل المدقق الخارجي أنه لم يوضحها للمساهم و أوجه لكم تساؤل آخر فني أكثر منه عندما نحصل على إيرادات تسجل ببيان الدخل هل نعتمد زمن الاستحقاق أم زمن التحقق، أتمنى جواب صريح و مباشر .

انتقل إلى سؤالي الثالث: عندما تحدث الرئيس التنفيذي عن الديون المتعثرة و الرقم الذي لديه أكبر من الرقم الذي تحدث عنه الرئيس التنفيذي هذا الرقم لفت نظري عندما قال سنصل إلى رقم زهيد، هل حقيقة الديون المدومة هنا وجدت أن التسهيلات بالكامل داخلية

فسؤالي اذا كانت التسهيلات برمتها داخلية فهل هي بالليرة السورية أم بالعملات الأخرى؟؟ أرجو أن تخدمني ما هي تسببه التسهيلات بالعملات الأخرى لنعرف كيف حسبتم فروقات سعر الصرف بالرقم الذي تفضلتم به و أنا حسبته بالإجمالي 1,2 ترليون و ليس 700 مليار و هذا يفي ثلث الرقم الإجمالي، أريد أن أعرف كيف تم الحساب؟ هذا سؤالي.

هنا أجاب السيد رئيس الهيئة العامة أن هناك خلط بين الديون المتعثرة و الديون المدومة و حدثنا عن الديون المتعثرة و لم يتم إعدام أي دين طيلة فترة وجودنا في مجلس الإدارة و هذا سبب سوء فهم لدى كافة المساهمين و النقطة الأخرى أنني قلت أن هناك أسباب خفية لعدم توزيع الأرباح أتمنى أن أسمعها منك و أنت لا تريد تحميل الشريك الاستراتيجي أتمنى أن تذكرها.

قال المساهم: أنتم تذكرون مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح أي أن هناك نية مسبقة بتدوير هذه الأرباح و أنتم لا تعلمون .

الرئيس التنفيذي أجاب: نحن نعلم بذلك.

المساهم: من واجبكم الدعوة لهيئة عامة غير عادية و عندما لا يحصل النصاب يكون مسؤولية الشريك الاستراتيجي و السبب الآخر وضع الديون المجدولة و الخسائر و تأخر صدور البيانات الربعية و في العام الماضي لم ننشر أي بيانات لأنه كان هناك أمور غير موية في البنك و ما تحدث عنه المدقق الخارجي باعتقادي أخر نشر بيانات الربع الأول و الثاني و الثالث لتصدر كلها دفعة واحد و عندما اطلعت عليها تبين لي أننا في الربع الأول و الثاني خاسرين بامتياز و الربع الثالث خاسرين ب 38 مليار و نناجي أننا في ربع واحد ننتقل في خسارة 38 مليار إلى ربح ب 19 مليار .

الملاحظة الثانية: بالنسبة إلى تقسيمات المراحل نحن إذا قسمنا التسهيلات في المرحلة الأولى و الثانية و الثالثة و هذه نقطة في غاية الخطورة 95 % من الكتلة الإجمالية للتسهيلات، تتوزع في المرحلة الثانية و الثالثة و تصنيفها هي مرحلة ثلاثة ديون مدومة أي 45 % من كتلة التسهيلات هي ديون متعثرة هذا رقم هائل و يقود الخط الأحمر و قلت أنكم تتجاوزون الخطوط الحمر في التسهيلات الائتمانية و يجي أن تقارن جانبي المكاسب و المخاطر ، أنتم أغرتكم المكاسب و نسيت المخاطر .

وصلنا إلى مخصصات 225 مليار آخر نقطة موضوع إدارة الأموال خذوها مني كنصيحة أهم ثلاث موجودات التسهيلات الائتمانية ، ابداعاتنا لدى المصارف و أرصدتنا لدى المصارف إذا جمعنا ابداعاتنا و أرصدتنا 689 مليار بينما التسهيلات 1,2 ترليون، سألنا ما هي الفوائد التي يحصلون عليها في هذه الكتلة و تلك الكتلة؟





نحن لم نحصل في هذه الكتلة إلا على 11 مليار 90% من التسهيلات و 10% من الايداعات و هذا يدعونا إلى إعادة النظر في الايداعات و المشكلة هي في الأرصدة لدى المصارف و القسم الأكبر بدون فوائد فهل لديكم خطة للاستفادة من هذه الأرصدة لتحويلها إلى ايداعات تحسن وضع البنك و هذا من باب غيرتي على البنك السوري و أنا أحد مساهمي البنك و إن كنت من أصغر المساهمين إلا أن ذلك لا يمنع من التحدث بشفافية.

أرجو أن تتقبلوا نقدي برحابة صدر وكما سمعتم من الماسحين، أن تسمعوا للمنتقدين.

بعد إنهاء المداخلات كلّف رئيس الهيئة الرئيس التنفيذي بالإجابة:

أجاب الرئيس التنفيذي إلى المساهم زنبوعه بأنه لم يتكلم عن أي نقاط ايجابية و بأنك لم تتحدث عن عشر سنوات ضاقت من عمر البنك بالخسائر و عمر البنك بدأ من عام 2020 بتحقيق أرباح و الاحتياطي الاختياري لتدعيم حقوق الملكية للبنك و هي تدخل في الشريحة الأولى لرأس المال و هذا يمثل الدعامة الرئيسية .
لم تتطرق إلى أن بنك سورية و الخليج اعتمد على موارد الداخلية لمنح التسهيلات مقارنة بباقي البنوك التي تمتلك موارد أخرى.

الديون المتعثرة المرحلة الثالثة لا يوجد انتقالات جديدة بالتعثر و نسعى لتحصيلها و القروض الممنوحة بالعملية الأجنبية قديمة ظهرت الأرباح نتيجة التعليمات الصادرة عن المصرف المركزي و العمل الدؤوب و نحن نعمل في ظل ظروف صعبة و عملية الإنعاش لا يمكن أن نضع لها خطة طويلة الأمد.

نحن نسعى جاهدين للبحث عن فرص استثمارية في السوق المحلي و تمويل مشاريع داخلية محلية، نحن حالياً البنك الأول بالمحافظة التمويلية و هنا أشار المبد رئيس الهيئة العامة إلى أن الظروف المحيطة بعمل مصرف سورية و الخليج في سورية بعدم تعاون الشريك الاستراتيجي للبنك يمنعنا من النشاط الخارجي و حساباتنا الخارجية مجمدة في الخارج و لا تملك أي نشاط إلا نشاط التمويل لإغلاق الخسائر و النهوض بالبنك و من ثم تحسين الواقع المصرفي عمليات الأوراق يجب أن تكون مدروسة و هذا عملنا و نحن نقوم به بشكل متوازن بحيث نهض بالبنك و نحافظ على الحد الأدنى من المخاطر.

بكل شفافية سبب تأخر إصدار الميزانيات الربعية التي كان فيها خسائر لم يكن بسبب الخسائر ، كان لدينا محفظة القروض الزراعية اتجهنا لتسويتها و تحصيلها و تحويل نشاط البنك في القطاع الزراعي إلى صناعي وفق توجيهات مصرف سورية المركزي.

التسوية أخذت وقت طويل و كان هناك تعاون بيننا و بين مصرف سورية المركزي لجدولة المحفظة و كان يمكن سددها إلا أن ذلك كان يحرم البنك من أرباح و دخل إضافي و كان الحل الأمثل التوازن في السداد و التوظيف الجديد بحيث يكون السداد على ربعين و يحصل دفعة التسوية بنهاية 2023 و دخلت الأرباح بنهاية العام و تم الاتفاق على إغلاق المديونية و ضمان حصة البنك من الأرباح و الاتجاه إلى التوظيف في السيولة المحصلة نتمنى لو كان لدينا حلّ بخصوص تأخير حصول أرباح نتيجة التأخر في التقاضي.

بخصوص تأخر الاجتماع في النصف الثاني من 2023 و بداية 2024 أشكر مصرف سورية المركزي الذي تعاوننا معه لتجاوز مرحلة و اتخاذ قرارات جريئة من الطرفين و هناك تحفيزات من مصرف سورية المركزي لمصلحة البنك التأخير بسبب النقاش و التحليل بيننا و بين مصرف سورية المركزي و صدرت قرارات لحماية البنك، و التأكيد على شكر الرئيس التنفيذي السابق.



18 of 10Page

18 of 10Page

18 of 10Page



بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

عدم ارتفاع سعر السهم بسبب العرض و الطلب و الارتفاع الكبير حصل في عام 2023 و أعتقد أن سعر السهم في مستوى جيد و أتمنى أن يتحسن في قادم الأيام.

نتمنى إعفاء المساهمين من العمولات و سندرس الانتقال من الإيجار إلى التملك ضمن الخطة و سنحاول ذلك استخدام الطاقات المتجددة ضمن الخطة المستعملة بشروط الانتقال إلى المباني الملك.

المساهم المهندس أيمن قوصره:

في ميزانية 2023 تم تغطية تكاليف فرعين للبنك و تم ذكر أن هناك ديون متعثرة من الدرجة الثالثة تم تغطيتها و هذا ربح متوقع على ميزانية 2024 و تغطية الخسائر دليل على ديناميكية العمل و أشاد بالتطبيق الالكتروني و نحن متفائلون بالنتائج الايجابية.

ما هي حصة الشريك الاستراتيجي؟ أين يوجد القطع الأجنبي و ما هو العائد؟؟

أجاب رئيس الجلسة : حصة الشريك الاستراتيجي 44.1 % ال 40% في نهاية 2023 و بداية 2024 ، التأخر بسبب تأخير اجتماع الهيئة العامة و انتخاب مدقق حسابات للعام 2024.

بناء على ما سبق، تم التصويت من قبل الهيئة العامة على هذا البند، واتخذت الهيئة القرارات التالية:

القرار الأول:
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للسنة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية 2024 وفق ما جاء فيه.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

القرار الثاني:
المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2023 وفق ما جاء فيه.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

5. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف:

أشار رئيس الهيئة إلى أنه بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وعلى أحكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002، ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009، ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني، وبحق للبنك التوقف عن هذا الاقتطاع إذا بلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال البنك، ويجوز بموافقة الهيئة العامة للبنك الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي رأسمال البنك، كما يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة وبعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

وعليه وفي ظل موافقة الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 06 حزيران 2022 بالاستمرار في اقتطاع 10% من أرباح البنك الصافية لتكوين احتياطي قانوني حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي





البنك، فقد تم تكوين احتياطي قانوني للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س، ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بتاريخ 31 كانون الأول 2023 8,053,441,162 ل.س، كما تم تكوين احتياطي خاص للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س ليصبح رصيد الاحتياطي الخاص بتاريخ 31 كانون الأول 2023 8,461,920,129 ل.س.

وأشار رئيس الجلسة إلى أن إرساء دعائم الاستمرارية في ظل الظروف الراهنة يستدعي رفع الحد الأدنى لمعايير جودة وحجم رأس المال المصرفي والقيام بكافة الإجراءات الكفيلة لإحاطة البنك بالدعائم والبنى الأكثر صلابة من خلال زيادة متانة الرساميل وحقوق الملكية بالشكل الذي يضمن القدرة على استيعاب وتفادي أي تداعيات سلبية للصدمات والاختلالات خلال الفترات الزمنية المقبلة، وعليه فإن مجلس الإدارة قد أوصى إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك بالموافقة على اقتطاع جزء من الأرباح الصافية عن عام 2023 لحساب الاحتياطي الاختياري وبما لا يزيد عن 20% من الأرباح الصافية عن تلك السنة وقبل تخفيض مخصص ضريبة الدخل على الأرباح، وأوضح أن تشكيل احتياطي اختياري ضمن الشريحة الأولى لرأس المال يمثل خطوة هامة في سبيل تدعيم المركز المالي للبنك وتعزيز متانة حقوق الملكية، في ظل ما يشهده البنك من متغيرات إيجابية وخاصة على صعيد حجم الأعمال ومركز الربحية نتيجة التوسع في كافة الأنشطة، وأداة للتحوط من المخاطر المصرفية غير المتوقعة وفقاً للممارسات المصرفية اقليمياً وعالمياً.

بناء على ما سبق طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة المصادقة على تكوين احتياطي قانوني واحتياطي خاص للعام 2023 وفق الأحكام والقوانين النافذة ووفق ما تم ذكره آنفاً، والمصادقة على اقتطاع جزء من الأرباح الصافية عن عام 2023 لحساب الاحتياطي الاختياري بنسبة 20% من الأرباح الصافية عن تلك السنة وقبل تخفيض مخصص ضريبة الدخل على الأرباح بمبلغ 5,883,397,088 ل.س.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الثالث:
أ- الموافقة على تكوين احتياطي قانوني للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س.
ب- الموافقة على تكوين احتياطي خاص للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س.
ج- الموافقة على تكوين احتياطي اختياري للعام 2023 بمبلغ 5,883,397,088 ل.س.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

6. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح المنوي تدويرها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.

بداية أشار رئيس الهيئة إلى تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/781 ص تاريخ 2024/02/14 والمتضمن التوجيه إلى المصارف الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية للاقتزام بما يلي:

أ- عدم اتخاذ أي قرار يقضي بتوزيعات نقدية للأرباح القابلة للتوزيع لعام 2023، وبالتالي استبعاد أي بند يتضمن الإشارة إلى إمكانية توزيع أرباح نقدية وذلك ضمن جداول أعمال اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين المزمع عقدها لاعتماد البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2023/12/31.

ب- إمكانية اقتراح مجالس إدارات المصارف توزيع هذه الأرباح كأسهم مجانية على المساهمين وفق القوانين والأنظمة النافذة، وإدراج بند لها ضمن جداول أعمال اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين المزمع عقدها.





لاعتقاد البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2023/12/31، وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من السلطات الرقابية أصولاً.

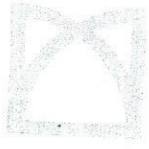
بناء على ما سبق، وفي ظل تحقيق البنك لأرباح محققة بقيمة 21,567,131,688 ليرة سورية، أشار رئيس الهيئة إلى أن مجلس قد أوصى إلى الهيئة العامة للمساهمين بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2023 بما يتوافق مع تعميم مصرف سورية المركزي المشار إليه آنفاً، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.

وطلب من الهيئة العامة التصويت للمصادقة على توصية المجلس المذكورة آنفاً. تمت التوصية من المساهمين بعقد جلسة هيئة عامة غير عادية بتوزيع أسهم مجانية أسوة بغيرنا من المصارف. بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الرابع:
المصادقة على توصية المجلس بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2023، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

7. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 واتخاذ القرار بخصوصها:
بين رئيس الجلسة بأنه سندا لأحكام المادة 156 من قانون الشركات والمادة 25 من النظام الأساسي للبنك تقرر الهيئة العامة المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة على أن لا تزيد هذه المكافآت على 5% من الأرباح الصافية.
وبين بأن نسبة 5% من الربح الصافي قبل اقتطاع الضريبة وبدون أثر لأرباح تقييم مركز القطع البنوي بحسب البيانات المالية المعتمدة كما هي بتاريخ 2023/12/31 تعادل مبلغاً وقدره 1,470,849,272 ليرة سورية، وطلب من الهيئة العامة للمساهمين التصويت على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 بمبلغ 1,400,000,000 ليرة سورية.
تحدث المساهم زنبوعه بأن من حق المساهم أن يحصل على ربحه طالما تحقق و لا يحق حتى للمصرف المركزي أن يقول لا توزعوا أرباح، أما عن الأسهم فلا بد من توزيعها أما بخصوص المكافآت كل البنوك التي لم توزع أرباح لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت و يكتفون بالتعويضات و هي ليست قليلة و أنتم ذكرتم ما ورد في قانون الشركات بأن النسبة 5 % هي ما بين 0 و 5 % و أنتم تطلبون السقف و المساهم لا يحصل على أي ربح من حكم المطالبة قانونياً و لكن وجدانياً ليس من حكم.
اعتراض المساهم محمد صالح الحجار عدد الأسهم 23 سهم .
المساهم زياد زنبوعه عدد الأسهم 5 سهم.





بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الخامس:
المصادقة على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 بمبلغ 1,400,000,000 ليرة سورية.
صدق القرار بأكثرية أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (99.99 %) موافق

8. اقرار تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2023 والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام

2024:

بدأ السيد رئيس الجلسة حديثه في هذا البند بالمسوغ القانوني لتحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة، حيث أشار إلى أنه بناءً على أحكام المادة 156 من قانون الشركات والمادة 25 من النظام الأساسي للبنك تحدد الهيئة العامة نظام بدلات الحضور والتعويضات أو المزايا الأخرى لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة في ضوء نشاطات البنك وفعالياته،

وبين الأسس المعتمدة في حساب التعويضات المدفوعة لعام 2023، والمتمثلة بموافقة الهيئة العامة لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2023/08/01 بتحديد مبالغ التعويض بمبلغ 2,000 دولار أمريكي لعضو مجلس الإدارة غير السوري وما يعادلها بالنسبة لعضو مجلس الإدارة السوري بالليرات السورية، و1,000 دولار أمريكي لعضو مجلس الإدارة غير السوري وما يعادلها بالنسبة لعضو مجلس الإدارة السوري بالليرات السورية وفق السعر الوسيط لنشرة المصارف والصرافة، منوهاً إلى أن كافة أعضاء مجلس الإدارة وقد تقاضوا تعويضاتهم بالليرات السورية.

ونوه إلى أن اجمالي التعويضات المسددة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023 بناءً على قرار الهيئة العامة ونحوه إلى أن اجمالي التعويضات المسددة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023 بناءً على قرار الهيئة العامة بتاريخ 2023/08/01 قد بلغ 1,354,655,000 ليرة سورية.

أما بالنسبة لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024 فقد عرض السيد رئيس الجلسة توصية مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالمصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2024 لتكون كما يلي:

- 1- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ وقدره 2,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لأعضاء مجلس الإدارة السوريين.
- 2- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ 1,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لأعضاء مجلس الإدارة السوريين.

وطالب من الهيئة العامة التصويت للمصادقة على ما يلي:

1- إقرار تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023.

2- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024 وفق توصية مجلس الإدارة.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:



(Handwritten signatures and stamps)



القرار السادس:

- 1- إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن العام 2023 والبالغة 1,354,655,000 ليرة سورية.
 - 2- المصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة لكل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2024 لتكون كما يلي:
 - أ- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ وقدره 2,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة.
 - ب- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ 1,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة.
- صدق القرار بأكثرية أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (99.99 %) موافق**

اعتراض الدكتور زياد زنبوعه على تحديد التعويض بغير الليرة السورية لعام 2024 و بأن مبلغ التعويض كبير و أجاب السيد رئيس الجلسة بأنه بأي لحظة يمكن أن يكون لدينا عضو غير سوري و سبق أن تم شرح أسباب هذه التعويضات سابقاً .

9. انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته:

أشار السيد رئيس الهيئة إلى أنه بناءً على أحكام المادة 185 من قانون الشركات والقانون الناظم لعمل المحاسبين القانونيين وقانون إحداث المصارف الخاصة والنظام الأساسي للبنك والأنظمة المعتمدة في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية فإن الهيئة العامة تنتخب جهة تدقيق حساباتها لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد من جدول مدققي الحسابات الصادر عن الوزارة المعنية وتقرر بدل أتعابها أو تفوض مجلس الإدارة بتحديد هذه الأتعاب، وعرض السيد رئيس الجلسة على الحاضرين توصية مجلس الإدارة ببناءً على توصية لجنة التدقيق المنبثقة عنه بترشيح المحاسب القانوني السيد قحطان السيوفي كمحقق لحسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض السادة مجلس إدارة البنك أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب للسيد قحطان السيوفي وصرفها، وإبرام العقد معه وفق الأصول، وطلب من الهيئة العامة التصويت للمصادقة على توصية مجلس الإدارة المذكورة آنفاً. بناءً على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار السابع:

انتخاب المحاسب القانوني السيد قحطان السيوفي كمحقق لحسابات بنك سورية والخليج للسنة المالية 2024 وتفويض السادة مجلس إدارة البنك أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له وصرفها، وإبرام العقد معه وفق الأصول.

صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق



[Signature]

[Signature]

[Signature]



10. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2023:

أثنى رئيس الجلسة على عمل أعضاء مجلس الإدارة وممثلي البنك والتزامهم بمهامهم الموكلة إليهم واقترح على الهيئة العامة للبنك إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي الشركة عن السنة المالية 2023 إبراء عاماً شاملاً.

بناءً على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الثامن:
إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة المنصرمة 2023 وعن كامل مدة ولايتهم المنقضية إبراء عاماً شاملاً.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

11. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاء مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي:

بدايةً ببيان رئيس الجلسة وجوب انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك في ظل انتهاء مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي بتاريخ 25 تموز 2024، وعرض للحاضرين الإجراءات التي تم التقيد بها والمنصوص عنها في الأنظمة والقوانين النافذة من نشر دعوة المساهمين للترشح لعضوية مجلس الإدارة في الصحف، وفتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ الإعلان الأول 26 حزيران 2024 واستلام طلبات الترشح من المرشحين المتقدمين لغاية إغلاق باب الترشح بتاريخ 10 تموز 2024، ودراسة طلبات الترشح المقدمة للبنك من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، ورفع أسماء المرشحين ممن تتوافر فيهم شروط العضوية وعددهم 13 مرشحاً إلى مصرف سورية المركزي، وقد أشار رئيس الجلسة إلى ورود كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/3581/ص تاريخ 2024/07/30 المتضمن الموافقة على قبول ترشيح السادة التالية أسمائهم:

1- السيد فراس إبراهيم سلمان.

2- السيد كريم مهران خونده.

3- السيد سامر فؤاد بكداش.

4- السيد خالد خليل الملاح.

5- السيد عبد الله محمد مكرم الملوحي.

6- السيد محمد فواز الكيلاني.

7- السيد اياد وضاح الخطيب.

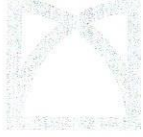
8- السيدة رانيا محمد نزيه الزرير.

9- السيد أحمد نبيل كزيري.

10- السيد سامر فؤاد كسبار.

11- السيد صبحي خالد وزان.





بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

وتم عرض السيرة الذاتية لكل من المرشحين المذكورين وجميعهم من حملة الأسهم فئة (أ).
ودعا رئيس الجلسة الهيئة العامة للتصويت على انتخاب مجلس إدارة جنيدي مؤلف من تسعة أعضاء من بين المرشحين المذكورين لولاية جديدة مدتها أربع سنوات من تاريخ الانتخاب بطريقة الاقتراع السري من خلال البطاقات الانتخابية التي تم تسليمها لهم، ويؤن السادة الحضور ضرورة التقيد باختيار تسعة أسماء كحد أقصى، وكل بطاقة تحتوي على أكثر من تسعة أسماء تعتبر لاغية، ويتوجب وضع اشارة بجانب الاسم المراد اختياره، وأشار رئيس الجلسة إلى أن عمالية تسجيل واحتساب نتائج الاقتراع ستتم بواسطة برنامج اكسل اختصاراً للوقت واستناداً إلى المادة 47 البند 2 من النظام الأساسي للبنك والتي تنص على أنه في انتخابات عضوية مجلس الإدارة يجوز لرئيس الجلسة بموافقة مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك أن يعتمد إلى طريقة تصويت أخرى اذا لم يريا محظوراً من ذلك وبعد أخذ موافقة السادة مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومندوبي مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وعدم اعتراض أي من أعضاء الهيئة العامة.
ثم بدء العملية الانتخابية بالاقتراع السري، وبعد الانتهاء من عملية فرز الأصوات من قبل مراقبي التصويت، لم يرد أي اعتراض على عملية التصويت ، وردت بطاقة لاغية لا تحتوي على أي رقم أو عدد الأسهم.
وبعد الفرز أعلن رئيس الجلسة أسماء المرشحين الذين نجحوا بعضوية مجلس إدارة البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الاجتماع الحالي وفق تسلسل الأعلى أصواتاً وهم كالتالي:

- 1- السيد فراس إبراهيم سلمان.
- 2- السيد كريم مهران خونده.
- 3- السيد سامر فؤاد بكداش.
- 4- السيد عبد الاله محمد مكرم الملوحي.
- 5- السيد محمد فواز الكيلاني.
- 6- السيد اياد وضاح الخطيب.
- 7- السيدة رانيا محمد نزيه الزرير.
- 8- السيد أحمد نبيل كزيري.
- 9- السيد سامر فؤاد كسبار.

ونوه إلى أنه سيتم موافاة الوزارة بمحضر اجتماع مجلس الادارة المتضمن توزيع المناصب في مجلس الادارة الجديد وصلاحيات التوقيع عن المصرف وفق أحكام قانون الشركات للعام 2011.
بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار التاسع:
انتخاب السادة التالية أسمائهم لعضوية مجلس إدارة بنك سورية و الخليج ولولاية جديدة مدتها أربع سنوات بدءاً من تاريخ انتخابهم في 2024/10/21
-1
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق



18 of 17Page

(Handwritten signatures)



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

وبانتهاء جدول الأعمال أعلن ختام الجلسة في الساعة الواحدة و تسعة و ثلاثون دقيقة ظهراً من يوم الاثنين الموافق للحادي والعشرين من شهر تشرين الأول لعام ألفان وأربعة وعشرون، وتم تنظيم المحضر وترقيعه أصولاً لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للبنك ونسخة لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك أصولاً.

رئيس الجلسة

فراس إبراهيم سلمان

كاتب الجلسة

محمد اسماعيل

مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

شادي حجير

محمد حنطو



مراقبي التصويت

عبدالله شريف

م.م. الزاوي

٢٢ شباط ٢٠٢٤

صورة طبق الأصل

