

الإدارة العامة للتجارة الداخلية وحماية المستهلك	رقم
مديرية التنمية الإدارية	التاريخ
دائرة الديوان العام	الأحالة
5	٢٠٢٥

بنك الائتمان الأهلي
ATB

عزيرة
خزينة
مديرية

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

مديرية الشركات	الرقم
١٦٠٢١	التاريخ
٢٠٢٥/١٢	اسم الدائرة
١٤	صاحب

الإدارة العامة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي خركة مساهمة مغفلة عامة

المعقد بتاريخ 3 كانون الاول 2025

في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء الواقع في الثالث من شهر كانون الاول من العام 2025، عقدت الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية اجتماعها في قاعة الامويين- في فندق الشام في 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 الكترونيتين يوميتين وفق الآتي:

- العدد رقم (1516) من صحيفة الثورة بتاريخ 2025/11/17
- العدد رقم (1517) من صحيفة الثورة بتاريخ 2025/11/18
- العدد رقم (153) من صحيفة الحرية بتاريخ 2025/11/17
- العدد رقم (154) من صحيفة الحرية بتاريخ 2025/11/18

كما تم نشر البيانات المالية وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة 196 من المرسوم رقم 29 لعام 2011 في صحيفتين يوميتين الكترونيتين وفق الآتي:

- العدد رقم (30) من صحيفة الحرية تاريخ 2025/05/22
- العدد رقم (1393) من صحيفة الثورة تاريخ 2025/05/22

تم التقيد بأحكام المادتين 179 و 180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، فُسجِلت 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 السيد بسام معماري رئيس مجلس إدارة المصرف.

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

كما عين المحامي الأستاذ كريم المنير كاتباً للجلسة.

حضر كل من الانسة إمامة محمد والسيدة غفراء شرابي مندوبي وزارة الاقتصاد والصناعة بموجب الكتاب رقم

1/12/7496 تاريخ 2025/12/3.



1

٤ كانون الأول ٢٠٢٥

عزيرة
خزينة
مديرية

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

الإدارة العامة

وحضر كل من السيد علي سلطان والسيد نصر قموحي والآنسة نيفين كزابر مندوبي مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5482/ص تاريخ 2025/11/26.

كما حضر كل من السيد باسل الصباغ والآنسة شذى حمندوش مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم (1034/ص-م-1) تاريخ 2025/11/20

كما حضر كل من السيد مهيار بركات والسيدة هبة قسيس بصفتهم مراقبي المصرف الداخليين استناداً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

كما حضر السيد أسعد الشرباتي بصفته مدقق حسابات البنك لعام 2024.

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

وحضر أيضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات أعضاء مجلس إدارة البنك المأداة بسام معماري رئيس مجلس الإدارة وفريد خوري ومحمد العبود والدكتور حسين علي ممثلي بنك بيمو السعودي الفرنسي، والسيد نظريت يعقوبيان نائب الرئيس والسيد كريستيان اسود.

وبعد التدقيق بقائمة الحضور للتأكد من توافر النصاب اللازم لاجتماع الهيئة العامة العادية، تبين أن النصاب القانوني قد اكتمل بحضور مساهمين يمثلون أصالة ووكالة ما نسبته 56,78% من رأسمال البنك والتي تعادل 90,848,000 سهم ما يزيد عن النسبة القانونية المطلوبة لصحة انعقاد الجلسة في اجتماع الهيئة العامة 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. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2024 وخطة العمل للعام 2025.

تلا رئيس المجلس تقرير مجلس الإدارة وقد تناول التقرير الحديث عن أعمال البنك للسنة المالية 2024، أظهرت البيانات المالية للمصرف الموقوفة بتاريخ 2024/12/31:

1. أرباح محققة ضمن قائمة الدخل قبل اقتطاع الضريبة والاحتياطيات بمبلغ /5,616,926,367/ ل.س وبالتالي أرباح صافية محققة بعد اقتطاع الضريبة والاحتياطيات بمبلغ /844,375,337/ ل.س.
2. تغيرات في حقوق الملكية بلغ مجموعها /94,334,689,222/ ل.س.



مديرية الشركات - دائرة الشركات

مديرية الشركات - دائرة الشركات

مديرية الشركات - دائرة الشركات

مديرية الشركات - دائرة الشركات

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

الإدارة العامة

وبالتالي تغير رصيد الأرباح المدورة المحققة في حقوق الملكية من /857,735,553/ ل.س ليصبح /96,036,800,112/ ل.س، كما أظهرت البيانات المالية للمصرف الموقوفة بتاريخ 2024/12/31 أرباح غير محققة ضمن قائمة الدخل ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بمبلغ /59,562,824,515/ ل.س وتحويل أرباح غير محققة إلى أرباح محققة ضمن حقوق الملكية بمبلغ /130,403,397,914/ ل.س ناتجة عن تحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية، وبالتالي تغير رصيد الأرباح المدورة الغير المحققة في حقوق الملكية من /680,546,308,980/ ل.س ليصبح /609,705,735,581/ ل.س.

وتناول الحديث استراتيجية المصرف التي تركزت على عدة محاور والتي نتج عنها زيادة مصادر التمويل بالليرة السورية والمتمثلة بودائع الزبائن وودائع المصارف، حيث نمت ودائع الزبائن بمعدل 108% في حين نمت ودائع المصارف بمعدل 201%، وبالتالي زيادة محفظة التسليف من 71 مليار إلى 242 مليار ل.س محققة معدل نمو وقدره 241%.

بالإضافة الى التوسع في الاستثمارات المالية والتي أتى على رأسها شراء حصة سهمية وقدرها 24% في رأس مال شهايا بنك (بنك بيلوس سورية سابقاً) وذلك لدعم الميزة التنافسية في السوق المحلية والإقليمية، وأخيراً تدعيم المركز المالي للمصرف من خلال احتجاز المزيد من المخصصات بالعملة الأجنبية لقاء التعرضات في لبنان.

2. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصدر الأرباح وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 2024/12/31 ومناقشة اقتراح المجلس فيما يتعلق بهذه الحسابات والأرباح المحققة.

قام مدقق حسابات البنك بعرض تفصيلي لتقرير التدقيق السنوي ونوه فيه حول مطابقة حسابات البنك للواقع وبأنها تمت وفق الأصول والقانون.

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

بعد أن جرى استعراض الميزانية بما فيها الأرباح والخسائر والتي تشير إلى الميزانية الختامية وحسابات النتائج المالية للدورة المالية 2024، وتماشياً مع كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/4278/ص تاريخ 2025/9/23 المتضمن عدم إمكانية البحث في موضوع توزيع أرباح على المساهمين سواء على شكل أرباح نقدية أو إصدار أسهم جديدة وذلك حسب وضع البنك الراهن،

تم فتح باب النقاش للمساهمين للاستماع الى مداخلاتهم:

قام المساهم الدكتور عمر الحسيني (يملك 8500 سهم) بمداخلة ذكر أن عمل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك قد أثمرت عن نتائج جيدة في ميزانية عام 2024، وذكر بعض النقاط الإيجابية بما فيها زيادة كبيرة في ودائع العملاء والمصارف لدى البنك ووصول مخصص الأرصدة الخارجية للبنك إلى نسبة 30% وهي المطلوبة وفق المعيار



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

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

الإدارة العامة

رقم 9 وهناك أرباح متراكمة محققة بقيمة 96 مليار ل.س. وكذلك صافي دخل محقق للمساهمين بحدود 2 مليار ل.س.

إن قرار المصرف المركزي بخصوص أرصدة البنوك لدى لبنان والذي اعتبره قرار محق وجيد ولكنه أدى إلى انتكاسة في البنك وخسارة كبيرة لصغار المساهمين بسبب عدم توزيع الأرباح المقررة وكذلك في انخفاض كبير في القيمة السوقية للسهم.

إن ثقتي كبيرة بجهود أعضاء مجلس الإدارة وعلى رأسهم الأستاذ بسام معماري وكذلك ثقتي بالإدارة التنفيذية للبنك وفي مقدمتهم الأستاذ سامي المنير وبمساعدة ودعم الشريك الاستراتيجي للبنك بنك بيمو السعودي الفرنسي بأنهم سيتجاوزون الأزمة بقلب الموازين وإعادة البنك إلى توازنه المعتاد وأتوجه إلى الأستاذ بسام معماري و ما يتمتع به من خبرة مهنية عالية و ما يملكه من موهبة الحلول السحرية وقت الأزمات.

وتقدم باقتراح ببيع حصة بنك الائتمان الأهلي في بنك شهباء والتي ستحدث انفراجة واسعة للبنك وتعيد له تألقه ولدي أمل كبير أن البنك خلال عام ونصف سيعيد توزيع الأرباح وأكثر منها وكذلك سيصدر اكتتاب جديد لزيادة رأسمال البنك. متمنياً لكم للتوفيق والنجاح.

تقدم الدكتور وليد الأحمر (يملك 8400 سهم) بمداخلة ، أنه بعد الاطلاع أعجبه تقرير مجلس الإدارة وكلمة رئيس مجلس الإدارة النابعة من القلب التي تمنح تفاؤلاً دائماً، وذكر أنه عندما تم شراء بنك بيلوس تم شراء جوهرة ثمينة بثمن قليل و بعد نزول قيمة الأرصدة في لبنان لا شك أن الحلول أصبحت موجودة وأن السيد بسام معماري هو المايسترو ولديه الحلول السحرية دوماً و سيكون هناك حلول ثمانية لتغطية التعرضات وبوجود البنك السعودي الفرنسي كداعم و مساند وتكون جميع المراهنات السلبية على البنك تكون خاسرة. وسنفتقد وجود السيد بسام معماري في البنك ونتمنى له الخير.

تقدم المهندس خليل الخشة (يملك 25,144 سهم) بمداخلة واقترح فتح نوافذ إسلامية لتلبية متطلبات بعض العملاء وبالنسبة لبعض الفروع في المحافظات للاعتماد على الطاقات المتجددة وتوفير تكلفة المحروقات. وإن التقرير السنوي يوجد فيه أكثر 200 صفحة وهو تقرير مكلف أسوة بباقي البنوك وفي عصر التكنولوجيا يمكن الاطلاع على التقرير عبر الانترنت.

بالنسبة للديون المتعثرة في لبنان كنت متفاعل من خلال اللقاء السوري اللبناني لمعالجة ودائع السوريين.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

الإدارة العامة

وهناك الديون المتعثرة التي حصل عليها سوريون أفراد وشركات أصبحوا خارج سورية ومن حق المساهمين بالمطالبة بهذه الديون، وسأل عن ما تم تحصيله من هذه الديون المتعثرة خلال عام 2024، علماً أن بعض التجار استدانوا عندما كان الدولار يعادل 50 ليرة سورية.

رد رئيس الجلسة على المداخلة بما يلي:

إن الأرصدة في لبنان ليست ديون متعثرة وإنما ودائع، وتقديمنا بطلب لمصرف سورية المركزي لفتح نوافذ إسلامية وبانتظار رد مصرف سورية المركزي. إن أغلبية الفروع تعمل بالطاقات المتجددة.

يجب أن يكون التقرير يليق بالمساهمين والبنوك المحلية والخارجية وأن يكون التقرير يليق بمستوى البنك. بالنسبة للديون المتعثرة لم نمنح قروض خارج سورية ولدينا ديون متعثرة داخل سورية بالليرة السورية مثل باقي البنوك، وإن الديون المتعثرة هي 3 مليار من أصل 250 مليار وهي نسبة ضمن المنطق والمعقول عالمياً، ولا يوجد رقم دقيق لما تم تحصيله من ديون متعثرة خلال عام 2024

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرارات التالية:

القرار الأول: المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2024 وخطة العمل للسنة المالية 2025

القرار الثاني: المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك والميزانية ومصير الأرباح وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 2024/12/31

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

4. مناقشة واقع التسهيلات الائتمانية لدى المصرف وتطورها خلال عام 2024 وتوضيح حجم التسهيلات المنتجة والغير منتجة. بين رئيس الجلسة بأنه تم خلال عام 2024 إعطاء الأولوية ضمن استراتيجية المصرف لمحفظة التسهيلات الائتمانية، حيث نمت التسهيلات المباشرة بالليرة السورية من 71 مليار ل.س إلى 242 مليار ل.س أي بزيادة قدرها 171 مليار ل.س محققة معدل نمو قدره 241%. في حين لم تشهد التسهيلات الغير منتجة أي زيادة وبقيت بحدود الـ 3 مليارات ل.س.

-5-

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي بي (ش.م.ع) في 3-12-2025



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

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

الإدارة العامة

أما على مستوى التسهيلات الائتمانية بالعملة الأجنبية فما زالت مصنفة بالمرحلة الثالثة وهي مغطاة بالكامل بالمخصصات.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

5. اتخاذ القرار فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف

تمت مناقشة موضوع تكوين الاحتياطيات من قبل الهيئة العامة للمساهمين، حيث أوضح رئيس الجلسة أن الأرباح المحققة قبل الضريبة العائدة لمساهمي المصرف بلغت /5,616,926,367/ ل.س.
وبحسب المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011، والتي أوجبت على الشركة أن تقتطع كل سنة 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي قانوني ولها أن توقف هذا الاقتطاع إذا بلغ هذا الاحتياطي 25% من رأس المال إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأس مال الشركة.
لذلك اقترح رئيس الجلسة تشكيل احتياطي قانوني بمبلغ /561,692,637/ ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /2,205,897,106/ ل.س وهو ما يشكل 13.79% من رأس المال.
كما بين ضرورة تشكيل احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي، أي بمبلغ وقدره /561,692,637/ ل.س حيث وصل رصيد الاحتياطي الخاص لمبلغ وقدره /2,308,708,626/ ل.س.
وطلب رئيس الجلسة من الحاضرين الموافقة على اقتطاع الاحتياطيات وتدوير الأرباح المحققة والغير محققة وفق ما سبق.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الثالث:

القرار الثالث:

-الموافقة على تكوين احتياطي قانوني بمبلغ /561,692,637/ ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /2,205,897,106/ ل.س وهو ما يشكل 13.79% من رأس المال.
-الموافقة على تكوين احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي، بمبلغ وقدره /561,692,637/ ل.س

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع



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

الإدارة العامة

6. بحث موضوع صرف تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024 ومناقشة تعويضات مجلس الإدارة للعام 2025 واتخاذ القرار بشأنها.

تمت مناقشة موضوع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في المجلس خلال العام 2024 وقد بين رئيس الجلسة أنها بلغت / 226,041,416 ل.س ، وهي عبارة عن تعويضات سنوية لقاء العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً للآلية التي تم اعتمادها في اجتماع الهيئة العامة السابق بتاريخ 2024/06/04، في حين تنازل السيد رئيس مجلس الإدارة عن التعويضات وبدلات الخاصة به كما بين للحاضرين مقترح مجلس الإدارة بأن يتم اعتماد الآلية المعتمدة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2024/06/04 ليتم تطبيقها للعام الحالي 2025 ، ونوه رئيس الجلسة إلى أن هذه البدلات تخضع للضريبة وفق المعدل المطبق حالياً 5% يتم اقتطاعها وتوريدها للدوائر المالية.

وعرض على الحاضرين الموافقة عليها وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها. وأبدى أعضاء مجلس الإدارة عدم رغبتهم في الحصول على أي تعويضات أخرى غير ما ذكر أعلاه.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الرابع: الموافقة على التعويضات والبدلات المذكورة أعلاه على أن يتم تطبيقها والعمل بها من تاريخ انعقاد هذه الهيئة والعمل بها لغاية انعقاد الهيئة العامة في العام القادم 2025، وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

7. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024.

بين رئيس الجلسة بأن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مكافآت عن العام 2024، وقد أبدوا رغبتهم بعدم تقاضي أية مكافآت لقاء توليهم مهامهم في عضوية مجلس الإدارة خلال العام المذكور.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار السابع:

القرار الخامس: الموافقة على عدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع



-7-

حضر اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي بي (ش.م.م) في 3-12-2025

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

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

الإدارة العامة

8. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2024.

أثنى رئيس الجلسة على عمل أعضاء مجلس الإدارة وممثلي المصرف والتزامهم بمهامهم الموكلة إليهم واقترح على الهيئة العامة للمصرف إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية 2024 إبراء عاماً شاملاً.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الثامن:

القرار السادس: الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية 2024 إبراء عاماً شاملاً.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

9. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2025 وتعيين تعويضاته.

فتح رئيس الجلسة باب الترشح لانتخاب مدقق حسابات للبنك للسنة المالية 2025، وعرض على السادة الحاضرين اقتراح مجلس إدارة المصرف بناء على توصية لجنة التدقيق بانتخاب السيد "أسعد شرباتي" كمدقق لحسابات المصرف للعام 2025 لما له من سمعة وكفاءة عالية.

كما اقترح رئيس الجلسة تفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السيد أسعد شرباتي وتحديد الاتعاب التي ستتوجب له. بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التاسع:

القرار السابع:

الموافقة على انتخاب السيد "أسعد شرباتي" كمدقق لحسابات المصرف للعام 2025 وتفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السيد أسعد شرباتي وتحديد الاتعاب التي ستتوجب له.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

10. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة 152 من

المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

لما كان بنك بيمو السعودي الفرنسي ممثلاً بأربعة أعضاء في عضوية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي مما يعني وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في أي من العقود التالية:



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣١١٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣١١٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

❖ أي عقد أو اتفاق من الجائز إبرامه بين المصرفين فقد طلب رئيس المجلس من الحضور الموافقة على الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي أي تي بي بما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يُلبّي مصلحة وتطلعات بنك الائتمان الأهلي أي تي بي وبعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

❖ أي عقد أو اتفاق من الجائز إبرامه بين بنك الائتمان الأهلي أي تي بي وشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة نظراً لأن بنك بيمو السعودي الفرنسي يملك حصة كبيرة في الشركة المذكورة، فقد طلب رئيس المجلس من الحضور الموافقة على الترخيص لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي لإبرام العقود والاتفاقيات مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يُلبّي تطلعات بنك الائتمان الأهلي أي تي بي.

كما اقترح رئيس المجلس الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي باعتباره ممثلاً بأربعة أعضاء في عضوية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي أن يتولى مجالس إدارة شركات مشابهة أو منافسة بما في ذلك مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر و شهما بنك.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الثامن: الموافقة على الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي أي تي بي بما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي والترخيص لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي لإبرام العقود والاتفاقيات مع شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية، على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يُلبّي مصلحة وتطلعات بنك الائتمان الأهلي أي تي بي، والترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي باعتباره ممثلاً بأربعة أعضاء في عضوية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي أن يتولى مجالس إدارة شركات مشابهة أو منافسة بما في ذلك مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر و شهما بنك وذلك بموافقة مصرف سورية المركزي.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

11. انتخاب أعضاء مجلس إدارة لولاية جديدة

نظراً لانتهاء ولاية المجلس الحالي بتاريخ 2025/9/5 وبحسب المادة 139-6 من قانون الشركات، وعملاً بتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/0/1186 في 2011/6/1 الذي يشترط نشر دعوة للترشح في صحيفتين يوميتين ولمرتين على التوالي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ الهيئة العامة، على أن يُغلق باب الترشيحات بنهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ الاعلان الأول،

-9-

عُقد اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي (ش.م.ع) في 2025-12-3



مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي

مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي

مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي أي تي بي

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

الإدارة العامة

فلقد جرى نشر الدعوة للترشح في الصحف الالكترونية التالية:

- العدد رقم 1404 من صحيفة الثورة بتاريخ 2025/06/10
- العدد رقم 1405 من صحيفة الثورة بتاريخ 2025/06/11
- العدد رقم 41 من صحيفة الحرية بتاريخ 2025/06/10
- العدد رقم 42 من صحيفة الحرية بتاريخ 2025/06/11

ومن ثم جرى تقديم عرض موجز عن المرشحين على الهيئة العامة والذين تم قبول طلباتهم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت و الموافق عليهم من قبل مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5168/ص تاريخ 2025/11/9 وجميعهم من الجنسية السورية:

- 1- السيد عمار البردان ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 2- السيد خلدون الخياط ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 3- السيد محمد العبود ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 4- السيد خالد تقي الدين ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 5- السيد كريستيان اسود عضواً مستقلاً غير مساهم
- 6- السيد نظريت يعقوبيان عضواً مستقلاً - مساهم
- 7- الدكتور حسين علي عضواً مستقلاً - غير مساهم
- 8- السيد طارق الصواف عضواً مستقلاً - غير مساهم
- 9- السيد فاروق الحبيب عضواً مستقلاً - غير مساهم

وعملاً بنص المادة 11-أ من النظام الأساسي، فإن بنك بيمو السعودي الفرنسي، الذي يحق له انتخاب أربعة أعضاء في مجلس الإدارة من أصل سبعة، قرر انتخاب السادة التالية اسماؤهم كممثلين عنه في مجلس الإدارة:

- (1) السيد عمار البردان
- (2) السيد خلدون الخياط
- (3) السيد محمد العبود
- (4) السيد خالد تقي الدين

ويجدر الإشارة الى أن بعض المرشحين هم أعضاء في مجلس الإدارة الذي انتهت ولايته،



-10-

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي (ش.م.ع.) في 3-12-2025

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

الإدارة العامة

وحيث أن عدد المقاعد المتبقية هو ثلاث مقاعد وحيث أن عدد المرشحين الغير ممثلين لبنك بيمو السعودي الفرنسي والموافق عليهم من مصرف سورية المركزي بموجب كتابهم رقم 16/5168/ص تاريخ 2025/11/9 هم خمسة مرشحين أيضاً وهم السادة:

1. السيد كريستيان جورج أسود (غير مساهم)
2. السيد نظريت بوزانت يعقوبيان (مساهم)
3. السيد طارق الصواف (غير مساهم)
4. الدكتور حسين علي (غير مساهم)
5. السيد فاروق الحبيب (غير مساهم)

و حيث أن المرشحين السادة طارق الصواف و حسين علي قرروا الرجوع عن ترشحهم وبذلك يكون قد نجح المرشحون الثلاثة بالتزكية نظراً لتطابق عدد المرشحين مع عدد المقاعد المتبقية.

القرار التاسع : قامت الهيئة العامة للمساهمين بانتخاب السادة التالية أسماؤهم لولاية مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي لمدة أربع سنوات من تاريخ عقد هذه الهيئة في 2025/12/3:

- 1- السيد عمار البردان ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 2- السيد خلدون الخياط ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 3- السيد محمد العبود ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 4- السيد خالد تقي الدين ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي
- 5- السيد كريستيان اسود عضواً مستقلاً غير مساهم
- 6- السيد نظريت يعقوبيان عضواً مستقلاً - مساهم
- 7- السيد فاروق الحبيب عضواً مستقلاً - غير مساهم

تقدمت المساهمة منى فرحات (تملك 11 سهم) بمداخلة اعترضت فيها على عدد أعضاء بنك بيمو السعودي الفرنسي ضمن المجلس وأن عددهم يجب أن يكون ثلاثة أعضاء بدلاً من أربعة أعضاء بحسب نسبة ما يملكه بنك بيمو السعودي الفرنسي في بنك الائتمان الأهلي وهذا مخالف لقانون الشركات وأن عدد المقاعد كان تسعة عندما دخل اشترى بنك بيمو السعودي الفرنسي الحصة وبعدها تم تخفيضه إلى سبعة أعضاء.



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

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

الإدارة العامة

أجاب رئيس الجلسة أن من شروط شراء حصة عودة لبنان الموافق عليها من مصرف سورية المركزي هو أن يتمثل بنك بيمو السعودي الفرنسي بأربعة أعضاء في المجلس و تم تعديل النظام الأساسي للبنك في المادة 11/أ لناحية ذلك ولا يوجد ما يخالف القوانين.

تقدم المساهم عزت محيسن (يملك 50 سهم) بمداخلة ذكر فيها أن عدد الأسهم لا يعبر عن شخصية المساهم، وسأل لماذا كل مرة يتم انسحاب بعض المرشحين وينجح المرشحون بالتزكية، لماذا هذه المسرحية. أجاب رئيس الجلسة أنه يتم نشر الدعوة للترشح حسب الأصول في الصحف وخلال 15 يوماً يتم تقديم طلبات الترشيح إلى لجنة الترشيحات والمكافآت وترسل إلى مصرف سورية المركزي والذي وافق على تسعة مرشحين وانسحب منهم اثنان. واعتقد أن سبب انسحاب بعض المرشحين عموماً هو لعدم وجود حظوظ بالنجاح مما يدفع المرشح للانسحاب قبل اجتماع الهيئة العامة.

تقدمت المساهمة تغريد مفلح بمداخلة بأنها حضرت متأخرة ولم يتم تسجيل حضورها وأشكر رئيس مجلس الإدارة وأتمنى لهم التوفيق. تقدمت المساهم أيمن قوصرة (يملك 1008 سهم) بمداخلة اقترح فيها زيادة حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي في البنك إلى 50% و أن البنك وضعه جيد.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

أعلن ختام الجلسة في الساعة الثانية عشرة من بعد ظهر يوم الاربعاء الواقع في الثالث من شهر كانون الأول لعام 2025، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للبنك ونسخة لدى وزارة الاقتصاد والصناعة أصولاً.

رئيس الجلسة

كاتب الجلسة

مراقبي التصويت

مندوبي الوزارة

سام ممدوح صغاري

كريم الطير

نادية صباح البكري

إسماعيل محمد
نزار سري



نادي زهر الله الخورجيا

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي (ش.م.ع) في 3-12-2025

ع كازم الله ٢٠٢٥

٤٥