



رقم : ١٢/٦٨ / ش !

التاريخ : ٢٠١٢/٠٦/٠٣

السادة سوق دمشق للأوراق المالية المحترمين.

تحية وإحترام ،،،

نرفق لكم نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة و التمويل بجلستها المنعقدة بتاريخ

٢٠١١/٠٥/٣١ .

بناءً عليه برجاء التفضل بالإطلاع.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام و التقدير

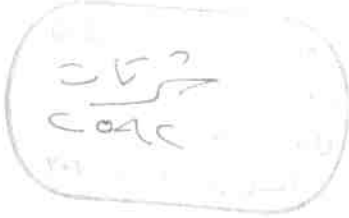
المصرف الدولي للتجارة و التمويل



رقم الزاوية	723
التاريخية	2012 / 06 / 03
سوق دمشق للأوراق المالية	



المصرف الدولي للتجارة و التمويل
The International Bank For Trade & Finance



محضر إجتماع الهيئة العامة العادية
لمساهمي المصرف الدولي للتجارة و التمويل

دمشق - فندق الفورسيزن

في ٢٠١٢/٥/٣١



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة و التمويل

المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/٣١

بناء على دعوة مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة و التمويل المستبورة في كل من الصحف التالية

- صحيفة تشرين بعدد ١١٣٩٨ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٨ ورقم ١١٤٠٤ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/١٥

- صحيفة الوطن بعدد ١٤٠٤ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٨ ورقم ١٤٠٩ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/١٥

فقد عقدت الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة و التمويل اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح

يوم الخميس الواقع في ٢٠١٢/٠٥/٣١ بقاعة ليفت في فندق الفورسيزون بمدينة دمشق برئاسة السيد

د. مصطفى العبدالله الكفري بالفويض والابانة عن السيد الدكتور ميشيل مارتو رئيس مجلس الإدارة و حضور

أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم

١. السيد نادر حداد أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد محمد نجيب العساف

٢. السيد جورج تفنكجي .

٣. السيد م. محمد وليد غزال أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد عمر ملحس .

و قد تغيب بعذر مقبول كل من السادة التالية أسماؤهم

١. د. ميشيل مارتو .

٢. السيد محمد نجيب العساف

٣. الشيخ علي بن جاسم آل ثاني .

٤. السيد عمر ملحس

كما حضر الاجتماع كل من السادة

= السيد محمد حس ممتلا عن وزارة الاقتصاد و التجارة



- السادة رنما القاني و الخان ذراخ وحنان غلبوي ممثلين عن مصرف موريه المركزي ومديرية مفوضتية الحكومة بموجب الكتاب رقم ١٦١/١٧٥٠ تاريخ ١٠/٥/٢٠١٢ والكتاب رقم ١٦١/١٩٦٣ تاريخ ٢٠١٢٠٥٣٠

- السادة مسان الطيب ، محمد المقداد ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية .
وقد استهل الاجتماع السيد مندوب وزارة الاقتصاد معلنا أن النصاب القانوني لصحة انعقاد الجلسة متوافر . إذ بلغ عدد الأسهم التي يمتلكها الحاضرون أصالة ووكالة ٤٠٠.١١.٧٩٢ ، سفيماً من أصل إجمالي الأسهم البالغ عددها عشرة ملايين سهم. مما يشكل نسبة مقدارها (٨٠.٠٢ %) والتي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً بموجب قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ تاريخ ١٤/٣/٢٠١١ مما يعتبر نعد الاجتماع قانونياً.

بعد ذلك أعلن السيد رئيس الجلسة تعيين كل من السادة:

- فادي الخليلاني - مقرراً للجلسة.

- أيهم مناغ وحيث يارد مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

عرض السيد رئيس الجلسة جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية والذي تضمن مايلي:

١ - سماع تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل للسنة المالية المقبلة.

٢ - سماع تقرير مفتشي الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب ميزانيتها

وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

٣ - مناقشة تقريري مجلس الإدارة و مفتشي الحسابات الختامية والمصادقة عليهما.

٤ - انتخاب مدققي الحسابات ، وتعيين تعويضاتهم.

٥ - تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناءً على اقتراح مجلس الإدارة



٧. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
٨. تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
٩. التصديق على مقررات مجلس الإدارة المتخذة في اجتماعاته المعقودة بعد تاريخ ٢٠١١/١٢/٤ تاريخ انتهاء مدة ولاية المجلس - بحكم الضرورة وتقبل موجبات القانون.

١٠. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

١١. ما يستجد من أعمال.

- بعد ذلك انتقل السيد رئيس الجلسة الى عرض بنود جدول الاعمال وفق الآتي:

السند الأول: سماح تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية المقبلة:

عرض السيد رئيس الجلسة موجزاً عن تقرير الإدارة يتضمن فعالية المصرف لعام ٢٠١١ حيث أكد فيه على المعطيات التالية:

١. بلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف (بعد استبعاد مصروف تدني التسهيلات الائتمانية) الى اجمالي الدخل (٣٤%) وهو مستوى ممتاز قياساً بالنسب المنحقة لدى الجهاز المصرفي المحلي.
٢. بلغ متوسط نسبة السيولة خلال العام (٤٨%)، وهي تتفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف المركزي البالغ (٣٠%).
٣. بلغت نسبة القروض الى الودائع (٥٦%).
٤. بلغت نسبة زيادة الأرباح الصافية قبل الضريبة عن العام الماضي (7.4%).
٥. بلغت نسبة زيادة الأرباح الصافية بعد الضريبة عن العام الماضي (10.3%).
٦. بلغ معدل العائد على الموجودات "بعد الضريبة" (١١.٤٤%).
٧. بلغ العائد على حقوق الملكية "بعد الضريبة" (١٣.٣٢%).



٨- بلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف إلى إجمالي الدخل (٥,٣٤٪) وهو مستوى ممتاز قياساً بالنسب

المتحققة لدى الجهاز المصرفي المحلي.

ومن ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى تسليط الضوء على أهم مبركات خطة التشغيل للعام ٢٠١٢ والتي تلخص بمايلي:

١- الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الانتمانية عنها عن طريق تعزيز المحصنات اللازمة لمواجهة الديون غير المنتجة التي قد تظراً وتحسين جودة الأصول ومئاتها والعمل على خفض الديون غير العاملة.

٢- تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات المصرف.

٣- افتتاح فرع في منطقة (أبو رمانة) ومكاتب للإدارة العامة.

٤- استكمال مشروع موقع التوافقية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز امكانيات الانظمة التقنية المستخدمة لدى المصرف.

٥- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للمصرف من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر واستقطاب الكفاءات المتميزة، حيثما انى حيث برامج التدريب والتطوير المستمرين بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي.

٦- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية.

٧- تحسين رضا العملاء، باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للمصرف. وهذا استراتيجياً بتصدر قائمة

الأهداف الاستراتيجية.

وبعد المناقشة والتداول فيما تم عرضه من قبل السيد رئيس الجلسة فقد تقرر الموافقة على ما ورد في تقرير

مجلس الإدارة وخطة العمل التشغيلية لعام ٢٠١٢.

البند الثاني . اجماع تقرير مفتشي الحسابات عن احوال المصرف وعن حساب ميرانييد زعن الحسابات المقدمة

من قبل مجلس الإدارة

تلى تقرير مفتشي الحسابات المعد من قبل شركة حصرية و مسانركوه ا ارنست اند يوتغ سوريا الذي بين ومن خلال الجداول الملحقة بالتقرير من أن المصرف قد حقق ارباحا صافية قبل الضريبة / ١.٠٠٩.٠١٧ ٣٩٩ / ليرة سورية . وأن المؤشرات الواردة في الحسابات التفصيلية تعطي دلالة واضحة على حسن الأداء المصرفي ، وان الأرقام التي أظهرتها تلك الحسابات لها من الشفافية والإفصاح ما يستوجب القبول لها والمصادقة عليها

البند الثالث : مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مفتشي الحسابات:

ناقش السادة المساهمون الحاضرون تقرير مجلس الإدارة وكذلك تقرير مفتشي الحسابات بالتفصيل وتمت الموافقة على هذين التقريرين أصولاً . بعد تحفظ كل من :

- الشركة السورية - الليبية للاستثمارات الصناعية و الزراعية وفقاً لكتابها رقم ٢٠٦ /ص- ١٩٠ ص٤ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٣٠ .

- الشركة الكويتية المتحدة للاستثمار وفقاً لكتابها بدون رقم وتاريخ .

- شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين وفقاً لكتابها رقم ٢٠١٢/١٨٠ تاريخ ٢٠١٢/٠٥/٣١ .

حيث الصب تحفظ الشركات اعلاه على حقهم في عداوة الإصدار نتيجة حرمانهما من المساهمة في زيادة رأس المال بالمرة الأولى والتي زيد بها رأس المال من مليار ليرة سورية إلى ثلاثة مليارات ليرة سورية.



البند الرابع : انتخاب مفتشي الحسابات وتعيين تعويضاتهم .

ذكر السيد رئيس الجلسة بالنصوص القانونية التي توجب إخضاع البيانات المالية للمصارف إلى تدقيق من قبل مدققي حسابات معتمدين لدى جهات مختصة لاسيما مصرف سوريا المركزي وهئة الأوراق والأسواق المالية. وأتبعاً لتلك النصوص فقد قام مجلس الإدارة باستطلاع شركات المراقبة والتدقيق الخاسبية المسجلة في سوريا والتي تنطبق عليها الشروط الواردة في النظام الأساسي للمصرف و المتعلقة بأن تكون المؤسسة التي تقوم بمراقبة الحسابات من ذوي الاختصاص والسمعة الجيدة و المشهود لها بكفاءتها في تدقيق الأمور المصرفية والخاسبية . وقد ارتأى المجلس تعيين شركة حصرية و مشاركونه / أرنست اند يونغ سوريا / كمفتش حسابات مع تفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل الاعتاب . وعلى أن يتولى مفتش الحسابات تدقيق الحسابات السنوية وإجراء مراجعة هذه الحسابات بشكل ربعي ونصف سنوي .

خلال تداول الموضوع تم الاستفسار من قبل عدد من المساهمين عن ائتاب الشركة حيث اعترض عدد منهم على الأتتاب المحددة في عرض الشركة . هذا وبعد المناقشة تمت الموافقة على تعيين شركة حصرية و مشاركونه / أرنست اند يونغ سوريا / كمفتش حسابات المصرف ولكن شريطة أن يقوم مجلس الإدارة بمحاولة إقناع الشركة لتخفيض بدل الأتتاب المحدد بعرضهم .

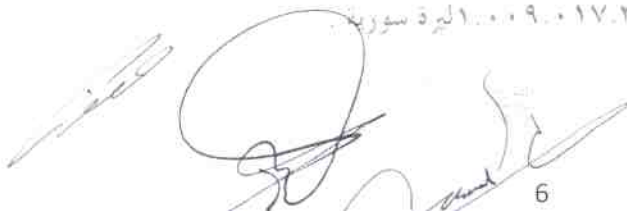
البند الخامس : تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة :

أشار السيد رئيس الجلسة في هذا المجال إلى أن الأرباح الخففة للدورة المالية المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١١

و هي كما يلي :

• بلغت الأرباح قبل الضريبة : ١.٣٢٧.٥٥٧.٣٠٧ ليرة سورية .

• بلغت الأرباح بعد الضريبة : ١.٠٠٩.٠١٧.٣٩٩ ليرة سورية .





• يبلغ الربح القابل للتوزيع بعد حسم الاحتياطيات القانونية والخاصة : ٥٠٨.٧٠٥.٣٨٥ ليرة

سورية.

و بالتالي تشكل نسبة الربح القابل للتوزيع حوالي ٧,٧% من القيمة الاسمية للسهم . هذا وفي ظل الظروف الراهنة كان قد أقرت مجلس الإدارة تحويل كامل هذا الرصيد إلى الأرباح المحتجزة

ولكن ولغايات المحافظة على إستراتيجية المصرف بسياسته التي اعتمد من خلالها توزيع أرباح نقدية في كل عام . فقد أقرت مجلس أن يتم توزيع أسهم مجانية لهذا العام بقيمة (٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠) ل.س مع تدوير مبلغ (٢٥٣.٤١٤.١٣٣) ل.س ويحت يحصل كل من يملك ٢٠ سهماً على سهم مجاني واحد بنفس الوقت يكون قد تم تحقيق زيادة على رأسمال المصرف . حيث يفترض أن تتم زيادة رأسمال المصرف حتى نهاية عام ٢٠١٣ إلى ١٠ مليارات ل.س.

اعترض عدد من المساهمين وطالبوا بتوزيع أرباح نقدية . لكن وبعد المناقشة تمت الموافقة بالأغلبية من قبل الهيئة على توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم .

حيث توهت الأنسة حنان علبوني / ممثلة مصرف سوريا المركزي إن إجراء الزيادة على رأس المال يتطلب موافقة الهيئة العامة غير العادية كون زيادة رأس المال تعتبر من صلاحيات الهيئة العامة غير العادية وليس العادية وبالتالي تعتبر موافقة الهيئة العامة العادية موافقة للتوصية للهيئة غير العادية على زيادة رأس المال ومن ثم تباعاً يتم الحصول على موافقة مصرف سوريا المركزي وهيئة الأوراق و الاسواق المالية للمباشرة بإجراءات الزيادة .

السيد السادس تكوين الاحتياطيات

غرض السيد رئيس الجلسة ان المصرف مطالب بتحويل مبالغ من صافي الربح إلى الاحتياطيات التالية وذلك

قبل تحويل المخصص لضريبة دخل الأرباح الصافية للمصرف وكما يلي:



٧ - ١٠٠٪ إلى الإحصائي القمائي الذي بلغ ٦٩١ ١٥٥ ٤٦ لييرة سورية لصالح رصيد

الإحصائي القمائي حتى تاريخه ٩٧٠ ٣١٥ ٥٣٥ لييرة سورية

٨ - ١٠٠٪ إلى الإحصائي الحاسبي الذي بلغ ٦٩١ ١٢٥ ٩٦ لييرة سورية لصالح رصيد

الإحصائي الحاسبي حتى تاريخه ٩٧٠ ٣١٥ ٥٣٥ لييرة سورية

وبعد التدويل تموز الموافقة على الإحصائيات السابقة الذكر

السيد السامح - إرادة دمه رئيس واعضاء مجلس الإدارة

في ختام ما اظهرته البيانات المالية المصادق عليها من قبل مفتشي الخدمات ومصرف سورية المركزي عن حدود

بروت أية التزامات مالية بذات علي المشرف مما يعني ان دمه رئيس واعضاء مجلس الإدارة عن السيد المناصب

٢٠١١ برصيد

وبعد المداولة فبراب اخذت الموافقة بالاجماع على ايراة دمه رئيس واعضاء مجلس الإدارة من ابي دمه تجاه

المصرف

السيد النامي - تحديد مكافآت رئيس واعضاء مجلس الإدارة

اراحت السيد رئيس الخمسة من مجلس الإدارة بحسب تصرف مكافأة رئيس واعضاء مجلس الإدارة الا لتجار

لسنة ٢٠٢٠ في الارباح لتصرفه وهي نفس النسبة التي تم ذلك تعاد لتصرف

بمذ ما تمهده السيد كما باقي في نطاق احكامه المادة ١٥٦ من قانون شركات التصاريح والمصرف السورية

التي ٢٩ لعام ٢٠١١ والا تمهده السيد التصرف حتى قبل من السنة المتفرقة في المادة السابقة الذكر والسادة

السيد

بعد التدويل تموز الموافقة على السيد مجلس الإدارة لتصرفه بالتجارة والمصرفية من قبل السيد

السيد ٢٠١٢ في الارباح لتصرفه كمكافأة رئيس واعضاء مجلس المدير



البند التاسع: التصديق على مقررات مجلس الإدارة المتخذة في اجتماعاته المعقّدة بعد تاريخ ٢٠١١/١٢/٤

تاريخ انتهاء مدة ولاية المجلس - بحكم الضرورة و تنفيذ موجهات القانون :

أوضح السيد رئيس الجلسة أن مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة و التمويل قد عقد اجتماعاً بعد تاريخ

٢٠١١/١٢/٤ - تاريخ انتهاء مدة ولاية المجلس - بحكم الضرورة من أجل تنفيذ موجهات القانون

وذلك بتاريخ ٢٠١٢/٠٢/١٦ وفي ٢٠١٢/٥/٣١ للبت بمواضيع عدة من أهمها التصديق على البيانات المالية

للمصرف الموقوفة في ٢٠١١/١٢/٣١ واعتماد السياسة الائتمانية وسياسة واستراتيجية ادارة المخاطر و

مقترح توزيع أرباح عام ٢٠١١ وسياسة المخاطر التشغيلية.

وبعد المداولة قررت الهيئة العامة الموافقة بالإجماع على جميع القرارات المتخذة في الجلستين آتفي الذكر .

البند العاشر : انتخاب أعضاء مجلس الإدارة :

أعلن السيد رئيس الهيئة العامة بدورها السنوية الحالية أن ولاية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة و التمويل

قد انتهت بتاريخ ٢٠١١/١٢/٤ و أنه وفقاً للنظام الأساسي للمصرف فإنه يتوجب انتخاب مجلس إدارة جديد

بنهاية المدة المحددة بأربع سنوات هذا وبعد أن تم الإعلان مساهمي المصرف للترشح لعضوية مجلس الإدارة

وذلك ممن يرى لديه المؤهلات والشروط المطلوبة قانونياً .

علماً أنه تم الاعلان عن ذلك في كل من الصحف اليومية التالية

١- جريدة الثورة العدد ١٤٧٨٠ تاريخ ٢٠١٢/٠٣/١

٢- جريدة السبت العدد ١٤٤٧١ تاريخ ٢٠١٢/٠٣/١

٣- جريدة تشرين العدد ١١٣٣٩ تاريخ ٢٠١٢/٠٢/٢٩

٤- جريدة الوطن العدد ١٣٥٨ تاريخ ٢٠١٢/٠٢/٢٩

بناءً عليه فقد تم ترشيح كل من السادة الأربعة التالية أمماوهم أدناه ممثلين عن بنك الاسكان اعمان وقد تم اعتمادهم من قبل مصرف سورية المركزي و باعبارهم أعضاء حكما في مجلس الإدارة و خارج نطاق التصويت كونهم يمثلون الشريك الاستراتيجي بنك الاسكان الاردن :

١. د. ميشيل مارتو .

٢. الشيخ علي بن جاسم ال ثاني .

٣. السيد عمر ملحس

٤. السيد يوسف النعمة .

أما بالنسبة لباقي الاعضاء و البالغ عددهم خمسة فقد ترشح ستة مساهمين و هم السادة التالية امماوهم :

١. محمد نجيب العساف ممثلاً عن نفسه .

٢. نادر عبود حداد ممثلاً عن نفسه .

٣. جورج سركيس تفنكجي ممثلاً عن نفسه .

٤. د. مصطفى العبد الله الكفري ممثلاً عن نفسه .

٥. السيد محمد وليد عزال ممثلاً عن خزانة نقاعد المهندسين .

٦. السيد محمد نيل الخطيب ممثلاً عن شركة الاتحاد العربي لاعادة التأمين





هذا و بعد التصويت فقد بلغت نتائج التصويت كمايلي .

عدد الاصوات	اسم المرشح
12,611,353.00	مصطفى الكفري
12,610,303.00	محمد نجيب العساف
12,538,578.00	نادر حداد
12,229,636.00	محمد وليد عزال
12,162,213.00	جورج تفكجي
927,282.00	محمد بيل الخطيب

وبالتالي يكون قد تم انتخاب كل من السادة التالية اسماؤهم كأعضاء لجلس إدارة المصرف :

١- الدكتور هيثيل مارتو ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٢- السيد عمر ملحس ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٣- الشيخ علي بن حاسم آل ثاني ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٤- السيد يوسف النعمة ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل .

٥- السيد محمد نجيب العساف ممثلا عن نفسه .

٦- السيد نادر محمود حداد ممثلا عن نفسه .

٧- السيد جورج سركيس تفكجي ممثلا عن نفسه .

٨- السيد د. مصطفى العبد الله الكفري ممثلا عن نفسه .

٩- السيد محمد وليد عزال ممثلا عن خزانة تقاعد المهندسين .



في نهاية الاجتماع وجه السيد رئيس الجلسة باسمه وباسم أعضاء مجلس الإدارة التحية والمحبة والاكثار للسيد
رئيس الجمهورية العربية السورية الدكتور بشار الأسد للجهود المبدولة من قبله في مجال التطوير والإصلاح
الاقتصادي الذي تعيشه سورية، والذي انعكس خيرا وبركة على الاقتصاد السوري.
بالإضافة للتحية والشكر لكافة الحاضرين المساهمين الذين ساهموا في اعناء مناقشات هذا الاجتماع من خلال
مداخلاتهم. آملا بأن تكون النتائج المالية للعام ٢٠١٢ أفضل بكثير من عام ٢٠١١.
كما شكر السيد رئيس الجلسة الرئيس التنفيذي والسادة العاملين في المصرف على جهودهم المبدولة من قبلهم
والتي أدت إلى تحقيق هذه النتائج الجيدة والتي أكدت ريادة المصرف الدولي للتجارة والتمويل في العمل المصرفي
في سورية.

هذا وقد انتهى الاجتماع في الساعة ١٢:٤٥ م من اليوم ذاته.

دمشق في ٢٠١٢/٠٥/٣١ .

مراقبي التصويت
حيث يارد
أنهم مناع

مقرر الجلسة
فادي الخليلاني

رئيس الجلسة

ممثل وزارة الاقتصاد والتجارة

الطاهر
صبر