

الأوراق
٥/١٧/٢٠١٨

وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك
مديرية الشؤون الاقتصادية
الديوان العام
الرقم ١٥٢٥٤
التاريخ ١٥/٥/٢٠١٨
السيد /

البنك العربي سورية
ARAB BANK SYRIA

٢٨٥٥
٥٠٤١
٢٤٦
اسم الدائرة

الهيئة العامة العادية

يوم الاحد الموافق 2018/05/20

السيد /
السيد /
السيد /

السيد /
السيد /
السيد /

عملاً بأحكام المادتين 164 و165 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، والمادتين 22 و23 من النظام الأساسي للبنك العربي - سورية، بخصوص الدعوة إلى اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة، وذلك في الساعة الحادية عشرة صباحاً من يوم الاحد الموافق 2018/05/20 فندق الفور سيزنز - قاعة الحلبي، وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني يكون الاجتماع الثاني بنفس المكان الساعة 12:00 ظهراً، حيث تم نشر الدعوة في صحيفتين يوميتين لمدة يومين، والمرفق نسخة عن كل منها مع هذا المحضر، متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 في الصحف التالية:

رقم الوارد: 756
التاريخ: 2018 / 5 / 2
سوق دمشق للأوراق المالية

- | | |
|------------------------------|----------------|
| العدد 2886 بتاريخ 2018/4/25 | - جريدة الوطن |
| العدد 16671 بتاريخ 2018/4/25 | - جريدة الثورة |
| العدد 2887 بتاريخ 2018/4/26 | - جريدة الوطن |
| العدد 16672 بتاريخ 2018/4/26 | - جريدة الثورة |

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك 977/م.ع/2018 تاريخ 2018/4/24 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنها لحضور هذا الاجتماع.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم 975/م.ع/2018 تاريخ 2018/4/24 والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنه لحضور هذا الاجتماع.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية 974/م.ع/2018 تاريخ 2018/4/24 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنها لحضور هذا الاجتماع.

فقد اجتمعت الهيئة العامة العادية للبنك العربي - سورية اجتماعها الأول في الساعة الحادية عشرة صباحاً من صباح يوم الاحد بتاريخ 2018/5/20 في فندق الفور سيزنز بدمشق بحضور عدد من مساهمي شركة البنك العربي - سورية المساهمة المغلقة العامة والذين يحملون أسهماً بالأصالة وعددها (28,138,804) سهماً وتشكل مانسبته (55,720 %) من رأس مال شركة البنك العربي - سورية المساهمة المغلقة العامة وأسهمها بالوكالة وعددها (5,400,280) سهماً وتمثل مانسبته (10,694 %) من رأس مال شركة

صورة طبق الأصل
٧٨٤ - ٧٨٤

السيد /
السيد /
السيد /

البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة، وبذلك يكون عدد الأسهم الإجمالي الممثلة (33,539,084) سهماً وتشكل ما نسبته (66,414%) من رأسمال شركة البنك العربي - سورية (وفق جدول الحضور المرفق).

كما حضر اجتماع الهيئة العامة العادية اغلب أعضاء مجلس الإدارة و مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك كل من السيد / محمد ابراهيم و الانسة / إمامة محمد بموجب كتاب التكليف 1/12/6368، تاريخ 2018/5/16، وكل من الانسة / ريم القباني، و السيد / محمود علي باشا/ والسيدة/ لى مسلم كمندوبين عن مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب 16/3417/ص، المؤرخ 2018/5/8 و السيد/ وائل يوسف و السيد / علاء يوسف كمندوبين عن هيئة الأوراق و الأسواق المالية بموجب الكتاب 441/ص-م. تاريخ 2018/04/30. كما حضر الاجتماع السيدة / ليلي السمان مدقق حسابات البنك.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توافرت، من حيث إصدار الدعوة وحضور مساهمين بأكثر من النصاب الذي توجبه المادة (166) من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 و حضور عدد من أعضاء مجلس الإدارة وتمثيل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بمندوب عنها، وتمثيل مصرف سورية المركزي بمندوب عنه، وتمثيل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمندوب عنها، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

بعد أن تنازل كافة الحضور عن الشروط الشكلية للدعوة بدأت الهيئة العامة العادية للبنك العربي - سورية، شركة مساهمة مغفلة أعمالها.

استناداً لأحكام المادتين 181 و 182/1 من قانون الشركات، ترأس الهيئة العامة العادية رئيس مجلس إدارة البنك الدكتور/ خالد الوزني الذي سمي كل من السيد / أحمد صفوح سباهي شاهين و الدكتور/ محمد وليد مرعي الأحمر كمراقبي تصويت والسيد / غسان خميس أبو النيل كمدون لوقائع الجلسة.

ويعد التأكد من تحقق شروط انعقاد الهيئة العامة العادية وموافقتها بالإجماع على جدول الأعمال، أعلن رئيس الجلسة بدء مناقشة بنود جدول الأعمال على النحو التالي:

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية 2017 ، ولخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
2. الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2017.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات ، ان امكن، وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف.
5. اتخاذ القرار بخصوص توزيع الأرباح، إن وجدت ، وفق مقترح مجلس الإدارة.
6. تحديد تعويضات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة عن 2017.

2

7. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2017.
8. انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2017.
10. عرض موضوع استقالة عضو مجلس الإدارة وتعيين بديل عنه.
11. الموافقة على تجديد عقد الإدارة الموقع بين البنك العربي ش.م.ع ، الأردن والبنك العربي - سورية لمدة سنة اعتباراً من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.
12. إنتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد من قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الموافق عليهم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومن قبل مصرف سورية المركزي بحسب تعميم مصرف سورية المركزي رقم 1186 / 01/ تاريخ 2011/6/1 .

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2017، و لخطة العمل للسنة المالية المقبلة:

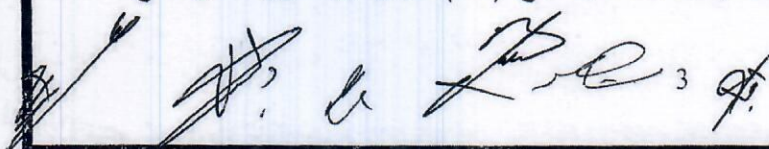
قام الدكتور / خالد الوزني - رئيس الجلسة - بقراءة تقرير مجلس الإدارة و الذي تضمن استعراض ما تم إنجازه حتى نهاية العام 2017 على مختلف الأصعدة و خطة البنك لعام 2018، كما تضمن تقرير مجلس الإدارة استعراض التطورات على صعيد المشهد الاقتصادي العالمي و الإقليمي و المحلي.

و قد اشار الدكتور/ الوزني الى انه قد تم إعادة صياغة إستراتيجية البنك لتركز على مايلي:

- تعزيز قدرة البنك على البقاء والتكيف مع الظروف الصعبة والتقلبات في بيئة التشغيل وتراجع الإيرادات التشغيلية.

- التركيز على التعامل مع محفظة القروض المتعثرة من خلال إستمرار الضغط على عملاء البنك المتعثرين للوصول إلى تسويات مقبولة لإسترداد حقوق البنك. بالمقابل، فرضت الظروف الصعبة على المصرف ضرورة الإستمرار في تشكيل المؤنات الكافية مقابل قروضه المتعثرة بما يتناسب وتعليمات مصرف سورية المركزي، الأمر الذي أدى، إلى جانب التغيير في سعر صرف الليرة السورية، إلى التأثير على النتائج المالية للمصرف خلال السنوات السابقة.

و ضمن هذا الإطار، فقد استعرض الدكتور/ الوزني اهم المؤشرات المالية لعام 2017، حيث اوضح ان صافي الخسارة المتحققة بعد الضريبة والمخصصات قد بلغ (5.3) مليار ليرة سورية مقارنة بصافي ربح (8.00) مليار ليرة سورية لعام 2016، حيث نجمت تلك الخسارة بشكل رئيسي عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي لعام 2017 وما ترتب عليها من خسارة غير متحققة بلغت (4.4) مليار ليرة سورية مقارنة مع ربح (9.8) مليار ليرة سورية لعام 2016. لقد شهد صافي دخل الفوائد والرسوم والعمولات تراجعاً بنسبة 7.5% خلال عام 2017، حيث بلغ (1.3) مليار ليرة سورية مقارنة مع

 3

(1.4) مليار ليرة سورية بنهاية العام 2016. كما قام البنك خلال عام 2017 بتجنيب مخصصات تدني للتسهيلات الائتمانية بمبلغ (54.4) مليون ليرة سورية مقارنة مع (1.23) مليار ليرة سورية للعام 2016 وبما يتناسب مع تعليمات مصرف سورية المركزي والحاجة إلى المحافظة على تغطية مناسبة لمحفظه التسهيلات والتحوط ضد أية ظروف غير مواتية قد يواجهها المصرف نتيجة للأوضاع الراهنة.

من جانب آخر، سجلت ودائع العملاء نمواً بنسبة 7.7% لتصل إلى (47.8) مليار ليرة سورية بنهاية العام 2017، في حين تراجع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة 29.6% من (11.7) مليار ليرة سورية بنهاية العام 2016 لتصل إلى (8.3) مليار ليرة سورية بنهاية العام 2017. هذا، وقد بقيت نسبة كفاية رأس المال ضمن مستويات مريحة ومقبولة لتصل إلى 22.9% بنهاية العام 2017 وبما يفوق النسب المقررة من قبل مصرف سورية المركزي ووافق بازل بمعايير الدولية.

هذا، وقد واصلت إدارة البنك، بالتنسيق مع مجلس الإدارة، جهودها الهادفة إلى تحسين عمليات إدارة المخاطر والمحافظة على معدلات سيولة مقبولة وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بغرض ضبط المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها، بالإضافة إلى استمرار العمل على تعميق الحاکمية المؤسسية بما يتناسب مع توجيهات مصرف سورية المركزي وتعليماته الرامية إلى المحافظة على الأوضاع العامة للمصارف وسلامة أصولها.

أما فيما يتعلق بالعام 2018 فقد ركزت استراتيجية البنك العربي - سورية لعام 2018 على وضع أهداف منسجمة مع ما تم التخطيط له خلال السنوات السابقة، حيث تم التركيز على ما يلي:

- معالجة محفظة القروض المتعثرة و العمل للوصول الى تسويات و معالجات مع عملاء البنك تضمن حقوق مساهمي البنك و تعمل على تحسين الاداء المالي.
- المحافظة على سيولة مقبولة بكافة العملات.
- اتباع سياسة خفض المصاريف التشغيلية بشكل عام، مع التركيز على المحافظة على الموظفين المتميزين و العمل على تطويرهم و تأهيلهم بشكل مستمر.
- تعزيز دور الدوائر الرقابية و بيئة الرقابة الداخلية بغرض إدارة المخاطر التشغيلية و العمل على التخفيف من اثارها.

2. الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة و الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2017، ومناقشة اقتراح المجلس فيما يتعلق بهذه الحسابات والأرباح المحققة:

قامت السيدة ليلي السمان - مفتش الحسابات - بتلاوة تقريرها إلى الهيئة العامة للبنك العربي - سورية عن وضع الشركة المالي حتى الفترة المنتهية في 2017/12/31، وخلص إلى أن ميزانية و حسابات

4

الشركة صحيحة وأعدت وفقاً للقانون والأصول و تظهر بشكل عادل حسابات الشركة عن السنة المالية 2017.

3. مناقشة تقريرى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما:
ناقشت الهيئة العامة تقريرى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وميزانية الشركة وحساباتها. وبعد أن أجاب مجلس الإدارة على عدد من الأسئلة والاستفسارات المقدمة من السادة المساهمين، انتهت الهيئة العامة إلى الموافقة عليهما بالإجماع.

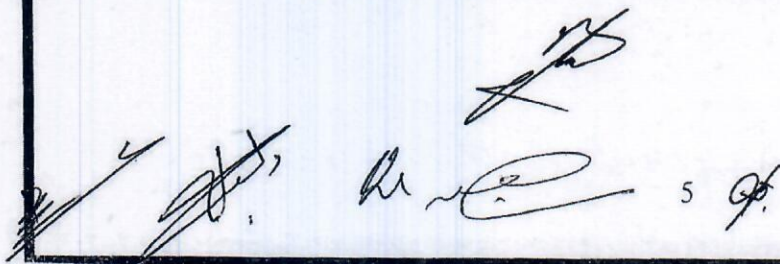
4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف:
تمت مناقشة موضوعي الاحتياطيات بناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2017. (خسائر قبل الضريبة 508,817,073 ليرة سورية خمسمائة وثمانية ملايين وثمانمائة وسبعة عشر الف و ثلاثة وسبعون ليرة سورية) وذلك بعد استبعاد الخسائر الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع الاجنبي من رأس المال، ولذلك فلا يتوجب اقتطاع أية احتياطيات لهذا العام، و قد وافقت الهيئة بالإجماع على ذلك.

5. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح، إن وجدت، وفق مقترح مجلس الإدارة:
بين رئيس مجلس الإدارة أنه نتيجة وجود خسائر صافية بقيمة 5,274,377,347 (خمسة مليارات و مئتان و اربعة وسبعون مليون و ثلاثمائة و سبعة و سبعون الف و ثلاثمائة و سبع واربعون ليرة سورية) و خسائر مدورة للسنوات السابقة 11,614,287,780 (احدى عشر مليار و ستمائة و اربعة عشر مليون و مئتان و سبعة و ثمانون الف و سبعمائة و ثمانون ليرة سورية) لذلك لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

6. البحث في تعويضات و مصاريف أعضاء مجلس الإدارة للعام 2017 واتخاذ القرار بشأنها:
بين الدكتور/ خالد الوزني ان مبلغ 20,624,858 ل.س (عشرون مليون و ستمائة و اربعة و عشرون الف و ثمانمائة و ثمانية وخمسون ليرة سورية) و المذكورة بالتقرير السنوي لعام 2017 تمثل مصاريف سفر و إقامة لأعضاء المجلس.

أما بالنسبة لبدلات و مصاريف أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018، فقد طلب الدكتور/ خالد الوزني بأن تفوض الهيئة العامة رئيس مجلس الإدارة باتخاذ القرار المناسب بهذا الخصوص حسب ما تقتضيه ضرورات العمل.

و قد وافقت الهيئة العامة على تفويض رئيس المجلس بهذا الموضوع بالإجماع على ذلك.



7. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2017.

تمت مناقشة موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017 وبناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2017. (خسائر قبل الضريبة 508,817,073 ليرة سورية خمسمائة وثمانية ملايين وثمانمائة وسبعة عشر ألفاً وثلاثة وسبعون ليرة سورية) وذلك بعد استبعاد الخسائر الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع الاجنبي من رأس المال، وبالتالي لا يوجد أية مكافآت لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

8. انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته:

استناداً لأحكام المادة / 24 / من النظام الأساسي للبنك بشأن تعيين الهيئة العامة مؤسسة عربية أو دولية من ذوي الاختصاص والسمعة والنزاهة في التدقيق، وكذلك كمفوض خارجي لتدقيق الحسابات حسب معايير المحاسبة الدولية ومبادئ ومقررات لجنة بازل، ولاحقاً لتعليمات وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك لجهة تعيين مدقق حسابات. وبعد التداول ومناقشة مداخلات السادة المساهمين، أنتخبت الهيئة العامة بالإجماع مفتش حسابات من جدول المحاسبين القانونيين الصادر عن وزارة المالية الدكتور/ قحطان مالك السيوفي و ذلك للدورة المالية 2018 و فوضت الهيئة العامة بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2017.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك عن أعمال الشركة خلال السنة المالية 2017.

10. عرض موضوع استقالة عضو مجلس الإدارة.

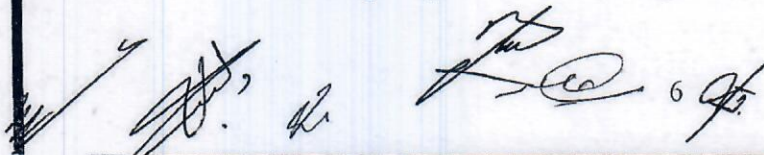
بين رئيس الجلسة بأن السيد/ سامر دانيال قد تقدم باستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2017/4/30، و لم يتم تعيين بديل عنه.

11. الموافقة على تجديد عقد الإدارة الموقع بين البنك العربي ش.م.ع / الأردن والبنك العربي -

سورية لمدة سنة اعتباراً من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31:

أشار السيد رئيس الجلسة إلى تجديد عقد الإدارة مع البنك العربي ش.م.ع لمدة عام اعتباراً من 2018/1/1 إلى 2018/12/31، وقد أشار رئيس الجلسة إلى أن الخدمات المقدمة من البنك العربي تشمل:

- تقديم البرامج الإلكترونية المصرفية والدعم الفني اللازم في هذا المجال.
- إعداد الكوادر البشرية وتدريب موظفي البنك وتأهيلهم بشكل مستمر.
- تسهيل عمل البنك العربي - سورية مع المصارف المراسلة في خارج القطر.



▪ خدمات أخرى يطلبها البنك العربي - سورية من الشريك الإستراتيجي، وخاصة في مجال صياغة وإعداد السياسات والإجراءات البنكية المناسبة.

قيمة العقد السنوي هو 50 ألف دولار، ولا يمكن أن يكون نافذاً إلا بعد موافقة مصرف سورية المركزي عليه. وحيث أن مصرف سورية المركزي قد أورد بعض الملاحظات حول بنود العقد، فإننا نطلب موافقة الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة بمناقشة هذه التعديلات مع الشريك الاستراتيجي وإقرارها بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي، حيث سيتم عرض الاتفاقية على مصرف سورية المركزي للحصول على موافقتهم.

تم فتح باب النقاش، حيث وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تجديد عقد الإدارة وعلى قيمته السنوية وعلى تفويض مجلس الإدارة بمناقشة التعديلات مع مصرف سورية المركزي والحصول على موافقتهم وإبرام العقد وفق التعديلات النهائية التي يستنسبها مصرف سورية المركزي ومجلس الإدارة.

ثم قام السيد رئيس الهيئة بالتأكد من النصاب القانوني للهيئة، فتبين انه مازال متوفراً بحضور مساهمين يمثلون أصالة و وكالة عدداً من الاسهم يمثل نسبة وقدرها (66,437%) من اسهم رأسمال البنك و التي تزيد عن النسبة القانونية المطلوبة.

12. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد من قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الموافق عليهم من

قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومن قبل مصرف سورية المركزي بحسب تعميم مصرف سورية

المركزي رقم 1186 / 0/1 تاريخ 2011/6/1 .

تم عرض اسماء الاعضاء المرشحين الموافق عليهم من قبل مصرف سورية المركزي حسب كتابه رقم 16/3695/ص بتاريخ 2018/5/17 على اجتماع الهيئة العامة و هم كما يلي :

المرشحين عن فئة الاسهم / أ / :

1. السيد أحمد رهيف محمد راتب الاتاسي

2. السيد محمد عبد السلام هيكل

3. السيد حازم صلاح دانيال

4. السيد محسن محمد مقصود

5. السيد محمد فراس يحيى بكور

6. السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

7. السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي

8. السيد طارق زياد الزعيم

علما ان السيد سامي المبيض كان مرشحا واستبعد مصرف سورية المركزي طلب ترشيحه فيرجى تجنب التصويت له في بطاقة الانتخاب

المرشحين عن فئة الاسهم / ب / :

1. الدكتور خالد واصف الوزني

2. السيد محمد عبد الفتاح الغنمة

3. السيد علاء الدين الخطيب التميمي

4. السيد نديم فؤاد غنطوس

5. السيد أحمد سليم المقصص

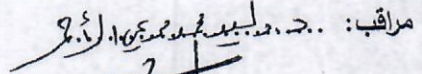
ثم دعا السيد رئيس الجلسة السادة الحضور الى الاقتراع السري لانتخاب السادة المرشحين لعضوية المجلس المقبولين من قبل مصرف سورية المركزي و بعد انتهاء التصويت و فرز الاصوات باشراف مراقبي التصويت السيد : احمد صفوح سباهي شاهين و السيد : وليد محمد مرعي الاحمر تم عرض النتائج على الهيئة العامة حيث كانت نتيجة التصويت فوز السادة التالية اسمائهم بعضوية مجلس ادارة البنك العربي - سورية (وفق الجدول المرفق الذي يبين عدد الاصوات التي حصل عليها كل مرشح)

المرشحين عن الفئة أ	المرشحين عن الفئة ب
السيد محمد عبد السلام هيكل	الدكتور خالد واصف الوزني
السيد حازم صلاح دانيال	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة
السيد محسن محمد مقصود	السيد علاء الدين الخطيب التميمي
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	السيد نديم فؤاد غنطوس
السيد طارق زياد الزعيم	

4
8

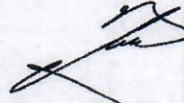
وبانتهاء مناقشة كامل بنود جدول الأعمال، أعلن السيد رئيس الهيئة العامة اختتام أعمال الهيئة العامة العادية بتمام الساعة من نفس تاريخ الاجتماع.

مراقب: 

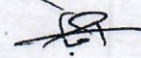
مراقب: 

مندوب وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك

السيد محمد ابراهيم



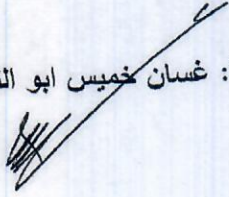
الانسة إمامة محمد



رئيس الهيئة العامة العادية: الدكتور/ خالد الوزني



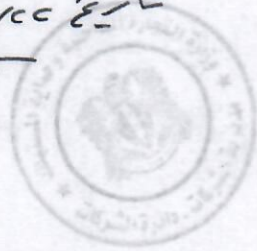
مدون الجلسة: غسان خميس ابو النيل



د. دياب الصالح رتم

٧٠٨٨١٦١

تاريخ ١٥/٥/٢٠١٨



صورة طبق الأصل

٢٠١٨ - ٢٢٢