

مديرية الشركات
الرقم: ٥٤٧٨
التاريخ: ٢٠١٩/٧/٢٩
اسم الدائرة: شركة



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

الهيئة العامة العادية

يوم الثلاثاء الموافق 2020/7/28

وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك
مديرية التنمية الإدارية
انديوان العمام
الرقم: ٢٠١٧
التاريخ: ٢٠١٩/٧/٢٩
إلى: شركة

الشركات
السادة الملاكين
إجراء اللازم

ع.ب.ك
٧/٢٩

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 تمام الساعة الحادية عشر صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق لتاريخ 2020/7/28 في فندق الفورسيزنز - قاعة الليفانت، وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني يكون الاجتماع الثاني بنفس المكان الساعة 12:00 ظهراً، حيث تم نشر الدعوة في صحيفتين يوميتين لمدة يومين (علماً أنه جرى نشرها في النشرات الالكترونية استناداً إلى كتاب رئاسة مجلس الوزراء رقم (7035/أ) تاريخ 2020/5/14 و تعميم هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم 22 تاريخ 2020/5/18 المتضمنان الموافقة على نشر الدعوة لحضور اجتماعات الهيئة العامة في الصحف الالكترونية المذكورة أدناه عملاً بالإجراءات الصحية الإستثنائية السارية بتاريخ نشر الدعوات)، والمرفق نسخة عن كل منها مع هذا المحضر، متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 في الصحف التالية:

2020/7/8	بتاريخ	العدد 36	- جريدة البعث
2020/7/8	بتاريخ	العدد 36	- جريدة الثورة
2020/7/9	بتاريخ	العدد 37	- جريدة البعث
2020/7/9	بتاريخ	العدد 37	- جريدة الثورة

بناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك 799/ع.م/2020 تاريخ 2020/7/6 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنها لحضور هذا الاجتماع.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم 801/ع.م/2020 تاريخ 2020/7/6 والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنه لحضور هذا الاجتماع.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية 805/ع.م/2019 تاريخ 2020/7/6 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنها لحضور هذا الاجتماع.

Hozaf



صورة طبق الأصل

٢٩ من ٢٠١٩

فقد عقدت الهيئة العامة العادية للبنك العربي - سورية اجتماعها الأول في الساعة 11 صباحاً من يوم الثلاثاء بتاريخ 2020/7/28 في فندق الفورسيزنز - دمشق، بحضور عدد من مساهمي شركة البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة العامة والذين يحملون أسهماً بالأصالة وعددها (27485229) سهماً وتشكل ما نسبته (54.426%) من رأس مال شركة البنك العربي- سورية المساهمة المغفلة العامة ، وأسهماً بالوكالة وعددها (11503115) سهماً وتمثل مانسبته (22.778%) من رأس مال شركة البنك العربي- سورية المساهمة المغفلة، وبذلك يكون عدد الأسهم الإجمالي الممثلة (38988344) سهماً وتشكل ما نسبته (77.204%) من رأسمال شركة البنك العربي - سورية (وفق جدول الحضور المرفق).

كما حضر اجتماع الهيئة العامة العادية عدد من أعضاء مجلس الإدارة ومندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك كل من / السيد أيمن أبو زيتون و السيد سومر مخلوف بموجب كتاب التكليف 3/12/7968، تاريخ 2020/7/26 وكل من الأنسة ريم القباني و السيدة غالية الهندي و الانسة رنيم أحمد مندوبين عن مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب 16/3789/ص تاريخ 2020/7/14 والسيدة سوزان شحادة و الانسة راميا صقر كمندوبين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب الكتاب 619/ص-إ.م تاريخ 2020/07/8. كما حضر الاجتماع الدكتور/ قحطان السيوفي مدقق حسابات البنك.

حيث 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 وحضور عدد من أعضاء مجلس الإدارة واعتذار بعض منهم بسبب تواجدهم خارج أراضي الجمهورية العربية السورية واغلاق الحدود (بمثابة قوة القاهرة) 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 عامة أعمالها.

استناداً لأحكام المادتين 181 و182/1 من قانون الشركات، ترأس الهيئة العامة العادية نائب رئيس مجلس الإدارة السيد / حازم صلاح دانيال الذي سعى كل من السيد وليد الأحمر، و السيد عمر هائب الحسيني كمراقبي تصويت والمحامي بشر رزق كمدون لوقائع الجلسة.

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

Handwritten signature



Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية 2019، 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 2019.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات، إن أمكن، 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 2019.
7. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2019.
8. انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2019.

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2019، ولخطة العمل للسنة المالية

المقبلة:

تلا السيد رئيس الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة و الذي تضمن استعراض ماتم إنجازه حتى نهاية العام 2019 على مختلف الأصعدة و خطة البنك لعام 2020، كما تضمن تقرير مجلس الإدارة التطورات على صعيد المشهد الاقتصادي العالي و الإقليمي و المحلي، حيث أظهر الاقتصاد العالي تباطؤ ملحوظاً في النمو المسجل للعام 2019، مسجلاً أدنى نسبة نمو منذ إندلاع الأزمة المالية العالمية خلال العقد السابق و أظهر الاقتصاد العالي تباطؤ ملحوظاً في النمو المسجل للعام 2019، مسجلاً أدنى نسبة نمو منذ إندلاع الأزمة المالية العالمية خلال العقد السابق. وقد جاء هذا التباطؤ نتيجة لتراجع مستويات النمو المتحققة ضمن العديد من الدول المتقدمة والناشئة على حد سواء، ورافقه في الوقت نفسه ارتفاع ملحوظ في حجم المخاطر الناتجة عن استمرار التوتر والخلافات فيما يتعلق بالعلاقات التجارية بين الصين والولايات المتحدة الأمريكية بشكل خاص كما وقد جاء أداء القطاع المصرفي العربي خلال العام 2019 متأثراً بجملة التطورات الاقتصادية والمالية والمستجدات على الساحتين الدولية والإقليمية، حيث إنعكس ذلك في شكل إنخفاض ملحوظ شهدته القطاع المصرفي العربي خلال النصف الثاني للعام في معدلات أسعار الفائدة بالإضافة إلى تباطؤ النمو المسجل في معدلات السيولة النقدية والإئتمان الممنوح في بعض دول المنطقة وذلك نتيجة لتراجع النمو الاقتصادي.

محلياً، فقد عانى الاقتصاد السوري من خسائر كبيرة نتيجة للأزمة التي مرت بها البلاد.

11/3/2020

3



Handwritten signature and stamp on the left side of the page.

ضمن هذا الإطار، تمت صياغة إستراتيجية البنك العربي - سورية خلال الفترة السابقة بهدف تعزيز قدرات المصرف فيما يتعلق بالتعامل مع الظروف التشغيلية الصعبة والتحديات المستمرة في بيئة العمل والتراجع للموسم في الإيرادات التشغيلية. كما تم التركيز على معالجة محفظة القروض المتعثرة، رغم الصعوبات التي يواجهها البنك في هذا المجال، من خلال استمرار التواصل والضغط على عملاء البنك المتعثرين بهدف الوصول إلى تسويات مقبولة تسمح بإسترداد حقوق البنك. كما إستمر المصرف في العمل على تشكيل المؤونات الكافية مقابل محفظة القروض المتعثرة بما يتناسب والمعايير الدولية وكافة التعليمات والسياسات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، الأمر الذي أدى إلى التأثير على النتائج المالية للمصرف خلال السنوات السابقة.

ختاماً، بإسعي وبإسهم إخواني أعضاء مجلس الإدارة، أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف سورية المركزي وجميع العاملين فيه والقائمين عليه على الدور الفعال والمحجوري الذي يقوم به لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي السوري. كما أتقدم بالشكر والعرفان إلى مساهمينا الأعزاء ومتعاملينا الكرام على دعمهم المستمر وثقتهم العميقة بالبنك، وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف، ممثلة بالمدير العام وكافة مستوياتها الأخرى، وإلى موظفينا الأعزاء لما بذلوه من جهد ووقت وعمل دؤوب للمحافظة على إسم البنك وسمعته كمؤسسة مصرفية محافظة ورسينة وذات مصداقية عالية، مؤكداً للجميع التزامنا وحرصنا الدائمين على الإستمرار في العمل وبذل الجهد لتحقيق أفضل النتائج.

2. الإستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانته وعن الحسابات المقدمة من

قبل مجلس الإدارة و الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2019، ومناقشة اقتراح المجلس فيما يتعلق بهذه

الحسابات والأرباح المحققة:

قام الدكتور/ قحطان السبوعي - مدقق الحسابات - بتلاوة تقريره إلى الهيئة العامة للبنك العربي- سورية عن وضع الشركة المالي حتى الفترة المنتهية في 31/12/2019، و خلص إلى أن ميزانية و حسابات الشركة صحيحة وأعدت وفقاً للقانون والأصول وتظهر بشكل عادل حسابات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية 2019.

3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والخاتمية والمصادقة عليهم:

ناقشت الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وميزانية الشركة وحساباتها.

وفي معرض الإجابة عن أسئلة المساهمين قام الدكتور عمر هائب الحسيني بالاستفسار عن مستجدات الدينون المتعثرة وتفصيلها والإجراءات المتخذة من قبل البنك ودعا الجهات الوصائية لمساعدة القطاع المصرفي

















سأل المساهم الدكتور وليد الأحمر ربحية السهم وقيمته وعن المؤونات التي خصصت للقروض المتعثرة وانعكاسها على ربح البنك كما سأل عن زيادة رأسمال الشركة

سأل المساهم الدكتور ماهر قتلان عن أثر فيروس كورونا على عمل البنك،

كما أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن البنك يقوم بكافة الإجراءات القانونية لتحصيل الديون المتعثرة ويقوم بالتنسيق مع الجهات الوصائية وخاصة مصرف سورية المركزي وأن البنك قام بتغطية الديون بمؤونات كافية.

أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن رفع رأسمال الشركة يواجهه عدة عقبات حيث تم تأجيل زيادة رأسمال البنك عدة مرات منذ بداية الأزمة كما أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن العقوبات الجائرة على سورية أجلت أمر زيادة رأسمال الشركة.

وأوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن البنك اتخذ احتياطاته لمواجهة أثر تلك الأزمة وأنها أثرت على عمل البنك في تنفيذ خطط البنك للعام 2020 لجهة التوسع والانتشار في تقديم المنتجات المصرفية وتحقيق الربح للبنك والمساهمين فيه.

بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية.

4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف:

تمت مناقشة موضوعي الاحتياطيات وبناء على نتائج البنك المتحققة لعام 2019 (أرباح قبل الضريبة بحدود 194,821,524 ليرة سورية (مائة وأربعة وتسعون مليون وثمانمائة وواحد وعشرون الف و خمسمائة واربع وعشرون ليرة سورية) لذلك توجب اقتطاع:

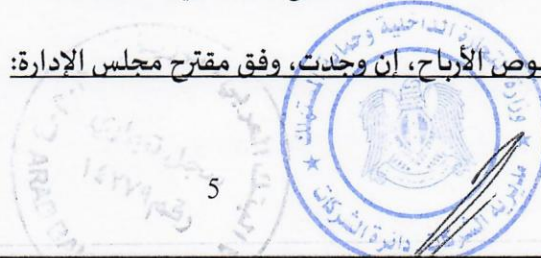
- احتياطي قانوني بقيمة 19,482,152 تسعة عشر مليون واربعمائة و اثنان وثمانون الف ومائة و اثنان وخمسون ليرة سورية .

- احتياطي خاص بقيمة 19,482,152 تسعة عشر مليون واربعمائة و اثنان وثمانون الف ومائة و اثنان وخمسون ليرة سورية .

بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تطوین الاحتياطيات.

5. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح، إن وجدت، وفق مقترح مجلس الإدارة:

Hajdar



Handwritten signature

Handwritten signatures at the bottom of the page

أشار رئيس الهيئة العامة الى وجود أرباح صافية بقيمة 194,821,524 ليرة سورية (مائة وأربعة وتسعون مليون و ثمانمائة وواحد وعشرون الف و خمسمائة واربع وعشرون ليرة سورية) كما اشار الى ان الخسائر المدورة للسنوات السابقة قد بلغت 15,388,736,860 ل.س (خمسة عشر مليار و ثلاثمائة وثمانية وثمانون مليون و سبعمائة و ستة و ثلاثون الف و ثمانمائة وستون ليرة سورية)، لذلك لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع. وعليه، فالقرار هو عدم توزيع أرباح للعام 2019. بالتصويت و افقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

6. البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2018 و اتخاذ القرار بشأنها:

تمت مناقشة موضوع تعويضات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في المجلس خلال العام 2019، حيث اشار السيد رئيس الهيئة العامة الى تنازل اعضاء مجلس الإدارة عن التعويضات و البدلات لعام 2019. و قد بين السيد /رئيس الهيئة العامة ان مبلغ 17,332,602 ل.س (سبعة عشر مليون و ثلاثمائة و اثنان و ثلاثون الف و ستمائة و اثنان ليرة سورية فقط لاغير) و المذكور بالتقرير السنوي لعام 2019 يمثل مصاريف سفر و إقامة لأعضاء المجلس.

أما بالنسبة الى تعويضات و بدلات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020، فقد عرض السيد رئيس الهيئة العامة أن تقوم الهيئة العامة بتفويض رئيس مجلس الإدارة بإتخاذ القرار المناسب بهذا الخصوص حسب ما تقتضيه ضرورات العمل.

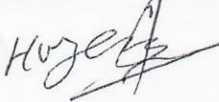
و بالتصويت و افقت الهيئة العامة بالاجماع على تفويض رئيس المجلس بهذا الموضوع.

7. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2019.

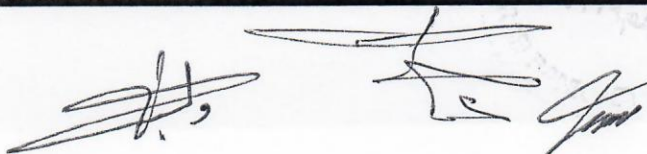
تمت مناقشة موضوع مكافآت اعضاء مجلس الادارة عن العام 2019 و بناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2019 . أرباح صافية بقيمة 194,821,524 ليرة سورية (مائة وأربعة وتسعون مليون و ثمانمائة وواحد وعشرون الف و خمسمائة واربع وعشرون ليرة سورية) و الخسائر المدورة للسنوات السابقة قد بلغت 15,388,736,860 ل.س (خمسة عشر مليار و ثلاثمائة وثمانية وثمانون مليون و سبعمائة و ستة و ثلاثون الف و ثمانمائة وستون ليرة سورية) وبالتالي لا يوجد أية مكافآت لرئيس و اعضاء مجلس الادارة. بالتصويت و افقت 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 الأختصاص 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 من جدول المحاسبين القانونيين المعتمدين من قبل مجلس المحاسبة والتدقيق. وبعد المناقشة ومدخلات السادة المساهمين، انتخبت الهيئة العامة بالإجماع الدكتور/ أسعد شرياتي مدققاً لحسابات الشركة وذلك للدورة المالية 2020 وفوضت الهيئة العامة بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2019.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك عن أعمال الشركة خلال السنة المالية 2019.

بانهاء مناقشة كامل بنود جدول الأعمال، أعلن السيد رئيس الهيئة العامة اختتام أعمال الهيئة العامة العادية بتمام الساعة 1 ظهراً من ذات تاريخ الاجتماع.

مراقب التصويت: عمر هائب الحسيني

مراقب التصويت: الدكتور وليد الأحمر

مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

اسم زبورتو
عمر محترف

مندوب مصرف سورية المركزي

رئيس الهيئة العامة العادية: السيد/ حازم صلاح دانيال



مدون الجلسة

المحامي بشرزق

7

صورة طبق الأصل

٢٩ من ٢٠١٩