

السادة المالكين  
السادة المالكين

٢٠١٥

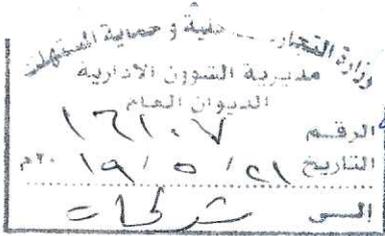
١٥

١٦

محضر اجتماع

الهيئة العامة العادية

لفرنسبنك سورية شركة مساهمة مغلقة عامة  
المنعقدة بتاريخ 20/05/2019



بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة فرنسبنك سورية شركة مساهمة مغلقة عامة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع التي تقرر انعقادها في الساعة الحادية عشرة صباحاً من يوم الاثنين الواقع في 20/05/2019 في فندق الفورسيزنز بدمشق - قاعة لوفانت ، والتي تم تبليغها أصولاً متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق ما يوجبه قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

تم نشر دعوة المساهمين لحضور اجتماعا للهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. في:

الجريدة	النشر	العدد	الصفحة	التاريخ
جريدة الثورة	الدعوة والبيانات المالية	16966	11-10	2019/04/29
جريدة تشرين	الدعوة	13508	14	2019/04/29
جريدة الثورة	الدعوة	16967	4	2019/04/30
جريدة تشرين	الدعوة والبيانات المالية	13509	9-8	2019/04/30

وبناء على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 001/01/38 /إع ، تاريخ 2019/04/16 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع، والكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي 001/01/36 /إع. بتاريخ 2019/04/16 والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنه لحضور هذا الاجتماع، وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 001/01/37 /إع. بتاريخ 2019/04/16 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع، حضر هذا الاجتماع السيدة الهام الشحاده والسيد زين صافي ممثلين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/1925 تاريخ 2019/5/20، وحضرت الأنسة ريم القباتي والسيد محمود علي باشا، والأنسة سماح المغربل ممثلين عن مصرف سورية المركزي بموجب كتاب التكليف رقم 16/2680 /ص تاريخ 2019 /05 /14 وحضرت السيدة سوزان شحاده والأنسة وعد عقيل ممثلين هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتاب التكليف رقم 485 /ص - ا م تاريخ 2019/04/30. وحضر الاجتماع الأستاذة ليلي السمان، (ديلوبت اند تاتش الشرق الأوسط \ تميمي و السمان) منسق حسابات فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.

وقد حضر إلى مكان هذا الاجتماع في الموعد المذكور أغلب أعضاء مجلس الإدارة ومنهم رئيسه ونائب رئيسه ومساهمون في الشركة يحملون:

أسهما بالأصلية وعددها ( 34,403,687 سهما) وتشكل ما نسبته (65.53%).  
وأسهما بالوكالة وعددها ( 2,375,000 سهما) بنسبة (4.52%) من كامل أسهم الشركة.  
وذلك وفقاً لما هو مبين في جدول الحضور المرفق وبالتالي فإن نسبة الحضور تشكل ما نسبته (70.05%).

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة وحضور أعضاء مجلس الإدارة ومساهمين بأكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

في ضوء ذلك فقد بدأت الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس إدارة فرنسبنك سورية ش.م.م.ع السيد أحمد الشهابي الذي قام بتسمية كل من السادة خليل الخشي و وليد الأحمر مراقبين للتصويت من المساهمين كما عين المحامية أديلين شامية مدونة لوقائع الجلسة.

صورة طبق الأصل



السادة المالكين

السادة المالكين

السادة المالكين

وبعد أن رحب الرئيس بالمساهمين وممثلي الجهات الرسمية تم تلاوة إعلان الدعوة وجدول الأعمال على الحضور على الشكل التالي:

- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
- 2- سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2018.
- 3- الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2018/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.
- 4- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
- 5- البحث في تكوين الإحتياجات.
- 6- تعيين الأرباح، ان وجدت، التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
- 7- إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة.
- 8- انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2019
- 9- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- 10- تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018.
- 11- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018.
- 12- الإطلاع على النسخة النهائية للنظام الأساسي الموافق على تعديلاتها في الهيئة العامة المنعقدة في 2018/05/09

تنازل السادة الحضور عن الشروط الشكلية للدعوة وبدؤوا بتداول جدول أعمال الهيئة العامة وفق ما يأتي:

#### 1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.

قام المدير العام السيد نديم مجاعص بطلب من رئيس الهيئة العامة العادية السيد أحمد الشهابي بتلاوة تقرير مجلس الإدارة والذي يتضمن كشفاً بالنشاطات والعمليات التي نفذها فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.

حيث أظهرت البيانات المالية لعام 2018 أرباحاً صافية محققة بلغت 227,806,386 مليون ليرة سورية. يحتفظ المصرف بمخصصات عامة بلغت قيمتها في نهاية 2018 ما يقارب 2,796,860,811 مليار ليرة سورية.

وقد استمعت الهيئة العامة للخطة المستقبلية لعام 2019. بعد المداولة، تمت الموافقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل المستقبلية للمصرف.

#### 2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

ثلت السيدة ليلي السمان تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وحيث أوضح أنه تم تدقيق ميزانية المصرف كما هي بتاريخ 2018/12/31، وتدقيق بيانات الأرباح والخسائر.

خلص تقرير مدقق الحسابات إلى عدالة الحسابات المقدمة من مجلس الإدارة وإلى توافق الميزانية والحسابات مع المعايير المحاسبية الدولية وصحتها واقترح على الهيئة العامة قبول الميزانية والحسابات وتقرير مجلس الإدارة.

#### 3. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2018/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.

تم إطلاع السادة المساهمين على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2018 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها. تظهر الميزانية أرباحاً صافية بلغت 227,806,386 مليون ليرة سورية.

4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما. بعد المناقشة، وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وعلى ميزانية الشركة وحسابات الأرباح والخسائر.



Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

و بعد فتح باب المداوات توجه الدكتور وليد الأحمر بالشكر الى مجلس الإدارة و البنك الام على الجهود المبذولة و للمدير العام السيد نديم مجاعص و شفافيته حول ما يقدمه من معلومات عن البنك في اجتماع الهيئة العامة و تمنى على البنك و ادارته الاستمرار على هذا الطريق. و تساءل كم يمكن أن يؤثر على أرقام السنوات القادمة تطبيق المعيار /9/

كما تمنى أن تقوم إدارة البنك بالتواصل مع المساهمين كما هي في تواصلها مع الزبائن. أجاب المدير العام أن معيار /9/ يجب أن يطبق وفق الاحكام و الضوابط التي ينص عليها و لذا يمكن أن يترك أثر على الأرقام خلال سنة أو سنتين لكن طبيعة تطبيق هذا المعيار تفرض أن التحوط للمخاطر يشبه المخصصات العامة التي يشر بها المصرف بالاتفاق مع المصرف المركزي، و ذلك يمكن أن يخفض من الربحية في السنين الأولى و انما ستتصاعد الربحية من جديد في السنوات القادمة. وأكدت السيدة ليلي السمان أن تطبيق المعيار /9/ يكون له الأثر الأكبر عند بدايته حيث أنه فيما بعد وجود المخصصات العامة التي يشكلها المصرف سوف تخفف بشكل كبير من أثار هذا المعيار.

أما بشأن التواصل مع المساهمين فقد أكد المدير العام أن مكتبه مفتوح بشكل دائم و في أي وقت و يتجه المصرف الى التواصل اكثر و اكثر بالسادة المساهمين من خلال وسائل التواصل الاجتماعي الالكترونية.

الأستاذ خليل الخشي بعد التوجه بالشكر وسأل عن حجم الديون المتعثرة التي تم تحصيلها مع بداية العام 2019 و أن المساهم يهمل الربح و القيمة السوقية للسهم حيث أنّ قيمة السهم تدل على سمعة المصرف و حجم عمله فما سبب إنخفاض السعر السوقي للسهم سال ما سبب إنخفاض إجمالي الدخل التشغيلي فأجاب المدير العام إن التعثر الذي وقع على بعض زبائن المصرف كان بسبب الظروف العامة التي مرّ بها البلد لذلك فإن التحصيل لهذه الديون لا تكون بالتنفيذ على الضمانات أو الطرق القضائية والقانونية وإنما يكون من خلال إيجاد آلية لإعادة ترتيب الدين ليصبح على الطريق الصحيح. إن العبرة لقيمة السهم هي القيمة الدفترية للسهم وليس القيمة الاسمية حيث أن حجم التداول هو الذي يصنع سوق الأسهم وبالتالي فإن حجم التداول على هذا السهم هو الأساس من يحدد سعره السوقي ومع وجود الكثير من الظروف والعوامل الخارجية التي من شأنها إضعاف حجم التداول في سوق الأسهم بناء على فإن ذلك سيؤثر بشكل كبير على السعر السوقي للسهم.

أما المساهم السيد عمر هائب الحسيني فتوجه بالشكر الكبير لإدارة المصرف بشكل خاص للمدير العام وتمنى أن يتم رفع حجم التسليفات والتسهيلات الإئتمانية وأشار إلى أن إنخفاض الدخل التشغيلي يعود إلى تغيير في أسعار الفائدة كما أشار إلى أن الوضع جيد بالنسبة لسعر السهم. أكد المدير العام على ما ذكره السيد المحمد وأن المصرف يسعى مع الأيام القادمة إلى رفع حجم التسليفات مع الإشارة إلى أنها خلال الأيام الماضية منذ بداية عام 2019 كانت أكبر بكثير مقارنة مع السنوات الماضية خلال فترة الحرب مع أنّ حجم التسليفات كان لا بأس به خلال هذه السنوات.

توجه السيد خليل طعمه بالسؤال كيف يمكن التركيز على التسليفات التجارية في ظل ظروف بلد خارجة من الحرب إضافة إلى ذلك كيف يمكن للمصرف إستقطاب المشاريع الإستثمارية التي أقرت الحكومة إجراءات لدعمها. أجاب المدير العام ان المصرف لديه استراتيجية واضحة وبعيدة ويعمل بشكل دائم على تحديث الإستراتيجية بما يتناسب مع الظروف القائمة والطارئة ومع ذلك تبقى هذه الإستراتيجية محدودة وتكون المعالجة وفق تكتيكات آنية لتجاوز هذه الظروف. إن خبرة المصرف تؤكد أنه يجب وضع إطار وضوابط واضحة لدعم المشاريع من قبل الجهة المانحة هذه التسهيلات. وقد طرح عدد من المساهمين أسئلة مختلفة حول الموضوع نفسه وتمّ التوضيح الكامل من قبل المدير العام.

#### 5. البحث في تكوين الاحتياطات.

أعلن رئيس الجلسة أنه تم تشكيل احتياطات من الربح قبل الضريبة كما يلي : احتياطي قانوني بنسبة 10% بمبلغ 26,245,695 ليرة سورية و احتياطي خاص بنسبة 10% بمبلغ 26,245,695 ليرة سورية ، وتمت معالجة باقي الأرباح المحققة بمبلغ 175,314,996 ليرة سورية لإطفاء الخسائر المتركمة المحققة.

#### 6. تعيين الأرباح، إن وجدت، التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.

نظر الوجود خسائر متركمة، بين رئيس الجلسة أن المصرف لن يتمكن من توزيع أرباح وسيتم استخدام الأرباح في تغطية الخسائر المتركمة. وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على ذلك.

7. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة:  
بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم بعام 2018.

8. انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2019.  
تم الإطلاع على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الإدارة للأستاذ فرزت العمادي ليكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2019 وحتى تاريخ إنتهاء السنة المالية 2019، لما له من خبرة جيدة وسمعة حسنة وكونه مدرج على لائحة المحاسبين القانونيين لدى الجهات المختصة.

تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب الأستاذ فرزت العمادي يكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2019 وحتى تاريخ إنتهاء السنة المالية 2019، كما تمت الموافقة بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة بتوقيع اتفاق خطي معه وتحديد الأتعاب التي ستتوجب له.

9. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.  
عرض رئيس الهيئة موضوع إنتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي والإعلان الذي تم نشره من أجل الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة في الصحف التالية:

الجريدة	العدد	الصفحة	تاريخ
جريدة تشرين	13504	7	2019/04/23
جريدة الثورة	16962	3	2019/04/23
جريدة تشرين	13505	4	2019/04/24
جريدة الثورة	16963	3	2019/04/24

بيّن رئيس الهيئة العامة أن عدد المرشحين وصل إلى 9 مرشحين تقدموا بطلبات أصولاً. تمت دراسة الطلبات في لجنة الترشيحات والمكافآت، وقبل منها 9 طلبات لأشخاص طبيعيين. ثم رفع قرار هذه اللجنة إلى مجلس الإدارة وقد أحيلت الطلبات إلى مصرف سورية المركزي. الطلبات المقبولة للترشح لعضوية مجلس الإدارة هي للسادة:

الإسم	الصفة
أحمد الشهابي	مساهم
غظوس الجميل	خبير
ثائر اللحام	مساهم
علي مرعي	مساهم
وائل شامي	مساهم
وائل حداد	مساهم
أمين أبو مهيتا	خبير
عدنان الخوري إبراهيم	مساهم
كاتيا مدور	خبير

وقد قررت الهيئة العامة أن يكون مجلس الإدارة لهذه الدورة مؤلفاً من تسعة أعضاء، وذلك تماشياً مع النظام الداخلي للمصرف وحيث أن عدد المرشحين لا يتجاوز عدد أعضاء مجلس الإدارة المقرر، نجح بالتزكية كل من:

- أحمد الشهابي  
- غظوس الجميل



Handwritten signature of Adnan Al-Khouri Ibrahim.

Handwritten signatures of other board members.

- كاتياً مدوّر

10. تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018.

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 2018/12/31.

11. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018.

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 2018/12/31. أما مجلس الإدارة الجديد فلم يجتمع بعد ولم يتخذ أي قرار بخصوص مكافآته. لذا نقترح أن توافق الهيئة العامة على أن لا تتجاوز قيمة المكافآت للسنة المالية 2019 الـ 2% من الأرباح الصافية المحققة ما لم يقرر المجلس عدم الحصول على أي مكافآت أسوة بالسنتين السابقتين. وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

12. الإطلاع على النسخة النهائية للنظام الأساسي الموافق على تعديلاتها في الهيئة العامة المنعقدة في

2018/05/09

أبلغ رئيس الهيئة العامة العادية أنّ مصرف سورية المركزي قد وافق على مجمل التعديلات التي وافقت عليها الهيئة العامة المنعقدة في 2018/05/09 وأدخل بعض الملاحظات على التعديلات التالية:

- أبقى عدد أعضاء مجلس الإدارة بين 9 و 13 عضواً (بدل 7 إلى 13 عضواً)
- أبقى ضرورة أن يمتلك رئيس مجلس الإدارة ضعف العدد اللازم للعضو العادي
- أبقى وجوب توفر خبرة ملائمة في العمل المصرفي لرئيس مجلس الإدارة يعود تقديرها لمصرف سورية المركزي.

وحيث أن السادة الحضور قد استنتفوا التداول في كافة البنود المثارة في جدول الأعمال، فقد اختتمت الهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. أعمالها في تمام الساعة الواحدة من يوم الاثنين الواقع في 2019/05/20

وختم المحضر وقدم هذا المحضر للتوقيع.

دمشق، في 2019/05/20

كاتب وقائع الجلسة  
المحامية أدلين شامية

مراقبا التصويت

- السيد خليل الخشي

- السيد وليد الاحمر

رئيس جلسة الهيئة العامة العادية

السيد أحمد الشهابي

صورة طبق الأصل

مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

- السيد زين صافي

الأنسة الهام الشحادة

تم التسليم بالاصيل - تم  
٢٢ أيار ٢٠١٩  
٤٤٢٤٢٠١٤٢ / ٤٤٢٤٢٠١٤٢  
٥١٩ / ٥١ / ٥١٩