

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة

المنعقد بتاريخ 2022/9/4

١٦٠٧  
٢٠٠٩/٥

بناء على أحكام قانون الشركات السوري وعلى أحكام النظام الأساسي لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة وعلى الدعوة الموجهة للسادة المساهمين والمبلغة الى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك والى مصرف سورية المركزي والى هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية لإيفاد من يحضر عنها، وبعد استعراض الدعوات المنشورة في نشرة الإعلانات الرسمية الالكترونية على موقع المؤسسة العربية للإعلان والمنشورة أيضا على الموقع الالكتروني لصحيفة الثورة وتشرين وفقاً لكتاب رئاسة مجلس الوزراء رقم 1/7035 تاريخ 2020/5/4 كما هو مبين في الجدول التالي:

متسلسل	اسم الصحيفة	رقم العدد	تاريخ النشر
1	الثورة	646	2022/8/14
2	الثورة	647 -	2022/8/15
3	تشرين	614	2022/8/14
4	تشرين	615	2022/8/15

فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في الدعوة مساهمون يحملون بالأصالة والوكالة ما نسبته 78.57% من رأسمال الشركة وحضر السادة اعضاء مجلس الادارة:

- 1- صالح رجب حماد
- 2- نادر سرحان
- 3- محمد درويش الجلابي
- 4- محمد أبو الهادي اللطيف

وتغيب الباقون لعذر مقبول.

كما حضر الاجتماع الأستاذ محمد أنس / مدير إدارة الشركة السورية السيدة كندة حاتم والأنسة وعد عقيل بموجب كتاب تكليف رقم 2022/8/31 / 1/12/5831/14353

وحضر ممثلو هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية السيدة كندة حاتم والأنسة وعد عقيل بموجب كتاب تكليف رقم (753/ص-إم) تاريخ 2021/6/3

١

٢٠٢٢ - ٤٤ - ٥

صورة طبق الاصل

رقم الوارد: 994  
التاريخ: 2022/09/05  
سوق دمشق للأوراق المالية



كما حضر مندوبي مصرف سورية المركزي الأئمة ريماء قباني والأئمة ريماء سليمان والسيد رواد سليمان بموجب كتاب تكليف رقم 16/3251/ ص تاريخ 2021/6/3

ترأس الاجتماع السيد صالح رجب حماد بصفته رئيس مجلس الإدارة

وتم انتخاب كل من السادة نبيل ظمات ووليد الأحمر مراقبين للتصويت من المساهمين.

كما عين الأستاذ محمد طارق الحموي كاتب للجلسة.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت سواء من حيث اصدار الدعوة وحضور مساهمين يمثلون أكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور ممثل الوزارة وممثل مصرف سورية المركزي وممثل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية فإن الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن رئيس الجلسة قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازم لانعقادها

افتتح رئيس الجلسة الاجتماع وفق جدول الأعمال وتمت مناقشة المواضيع التالية:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2021 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2022.
2. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2021.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2021 والمصادقة عليها.
4. مناقشة ارباح الشركة او خسائرها والميزانية الختامية والمصادقة عليها
5. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص
6. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق ما يقرره مجلس الإدارة (ان وجدت)
7. البحث في تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2021 واتخاذ القرار بشأنها وعرض التعويضات التي تم صرفها خلال عام 2021 (ان وجدت)
8. اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الإدارة لعام 2021
9. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2021/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
10. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

11. عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس ادارة بنك الاردن - سورية وممثل بنك الاردن - الاردن

في مجلس الادارة

12. عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن وتفويض

مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً

أولاً: الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2021 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة

العمل للعام 2022.

تلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة حيث تم تقديم الشرح عن نشاط وأعمال الشركة لعام 2021 والخطة المستقبلية للمصرف عن العام 2022 ، ثم تلاوة الميزانية الختامية لعام 2021 المتضمنة الموجودات الثابتة والمتداولة والمصاريف والحسابات المدينة والدائنة ورأسمال الشركة والاحتياطات وأرباح وخسائر السنوات السابقة، وحساب الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح والخسائر وأشار رئيس المجلس إلى أن مجموع طرفي الميزانية مبلغاً وقدره 245,026,237,498 ليرة سورية وبلغ صافي الربح مبلغاً 33,728,992,129 ليرة سورية بعد الضريبة .

ثانياً: الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2020.

تلا السيد مدقق الحسابات تقريره عن السنة المنتهية بتاريخ 2021/12/31 وبين مدقق الحسابات أن الميزانية الختامية لشركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة الموقوفة بتاريخ 2021/12/31 تمثل المركز المالي للشركة، وذلك كله وفقاً للأصول والقواعد المحاسبية المتعارف عليها وفي حدود ما قدم له من البيانات والمعلومات والوثائق المحاسبية.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2021 والمصادقة اعليها.

تقدم السيد وليد الأحمر برسالة شكر الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واقترح التوسع الجغرافي للبنك وأجاب السيد رئيس الجلسة عن استفسار الدكتور وليد الأحمر

كما تقدم الدكتور عمر الحسيني بالشكر للشريك الاستراتيجي والإدارة التنفيذية الجديدة للبنك واقترح زيادة رأسمال البنك الى عشرة مليار ليرة سورية أجاب رئيس مجلس الإدارة على استفساره ومقترحه لناحية جاهزية الشريك الاستراتيجي لزيادة رأسمال البنك بالتوقيت المناسب وذلك بعد موافقة الشريك الاستراتيجي

تقدم السيد عماد الحمصي بعدد من الاسئلة حول التوسع الجغرافي وخدمات الدفع الالكتروني مستوى أداء الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية وتأثره بمسوى التضخم الجاري على العملة بالإضافة الى تراجع البنك أمام الشركات المساهمة العامة وأين موقعه بين البنوك، كما تقدم بأسئلة حول مشروع تغيير اسم البنك وارباح البنك بسبب زيادة سعر

الصرف وموضوع فتح الفروع للبنك في دمشق

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة على هامش الاستفسارات

تقدم السيد إبراهيم طرحها بمقترح حول ضرورة إضافة برامج تنموية للخدمات التي يقدمها البنك بما يساعد في زيادة ربحية البنك مقترحاً التواصل مع البنك المركزي بهذا الخصوص وطلب موافقته على هذا المقترح كما علق على الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة عن هذا المقترح في حال سمحت الأنظمة والقوانين

كما تقدم السيد عماد المصري تتمنى على البنك تغيير صورة البنك الإعلامية أمام جمهور المتعاملين مع المصارف لنقل الصورة الإيجابية عن البنك بالإضافة لمعرفة مواقع الخلل في البنك ومعالجتها.

كما تقدم الدكتور زياد زنبوعة بعدد من الأسئلة:

- ضخامة التقرير نتيجة التكرار بالبيانات وإيجاد نصيحة بالاختصار لتوفير تكاليف الطباعة
- يوجد اختلاف بين بعض المؤشرات التي ذكرت في التقرير
- نمو محفظة التسهيلات الائتمانية ذكرت مرتين خطأ في الصفحة 37 و38
- وصف رأسمال البنك ثلاثة مليارات أنه هش ولا يليق بالبنك حيث أن شركات التأمين وصلت لهذا الرقم وتجاوزه
- الخطة الموضوعية للعام القادم لا تلحظ الوضع التنافسي وبالتالي لا أتوقع تحسين وضع البنك
- التدفقات النقدية في بند تأثير تغييرات أسعار الصرف ورد رقم 822 مليون ليرة سورية دون إيضاحات لذلك أتمنى عليكم في التقرير اللاحق وضع الإيضاحات ذات الصلة وإن أمكن الآن يرجى البيان.
- مراكز تنمية الأعمال : يرجى ذكر لمحة عنها وعددها وأين هي.
- أجاب رئيس مجلس الإدارة بما يلي:
- يخضع تقرير مجلس الإدارة لمتطلبات معينة قد تؤدي للتكرار ونحن مع الاختصار وتجنب التكرار .
- بالنسبة لرأس المال نوافق رأيكم بها الخصوص.
- بالنسبة للودائع: يتوجب تحقيق توازن في الودائع مع متطلبات المصرف المركزي وخصوصاً متطلبات السيولة
- أجاب المدير العام للبنك بخصوص مبلغ 822 مليون ليرة سورية بأنه تأخر عن فروقات سعر القطع في مركز القطع البنوي وعمليات تمويل المستوردات .
- كما تقدم المدير العام بشرح عن مراكز تنمية الأعمال



بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

رابعاً: مناقشة ارباح الشركة وحساباتها والميزانية الختامية والمصادقة عليها:

تم شرح تحقق أرباح بمبلغ وقدره 2,062,168,544 ل.س واطفاء جزء من الخسائر المدورة البالغة 5,515,492,351 ل.س بموجب هذه الأرباح

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

خامساً: اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص:

تم تكوين احتياطيات لعام 2021 (بموجب قانون الشركات رقم /29/ لعام 2011 الذي ينص على أنه يجب اقتطاع 10% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطيات حتى تبلغ قيمة الاحتياطي ربع رأسمال) بقيمة 243,088,616 ليرة سورية كاحتياطي قانوني و 243,088,616 ليرة سورية كاحتياطي خاص لتبلغ قيمة الاحتياطيات المكونة 359,725,558 ليرة سورية احتياطي خاص و 359,725,558 ليرة سورية احتياطي قانوني الشركة.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سادساً: اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (ان وجدت):

تم تحقيق ارباح صافية بعد الاحتياطيات بقيمة 33,728,992,129 ليرة سورية منها ربح محقق بقيمة 2,062,168,544 ليرة سورية ونظرا لوجود خسائر مدورة بقيمة 5,515,492,351 ليرة سورية يجب اطفائها حسب قانون الشركات ليتم توزيع أرباح وبالتالي لن يتم توزيع الأرباح وسيتم إطفاء جزء من الخسائر من الأرباح المذكورة

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سابعاً: البحث في تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2022 واتخاذ القرار بشأنها وعرض التعويضات التي تم صرفها خلال عام 2021 (ان وجدت)

لم يتم دفع اي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021 ولن يتم توزيع أية تعويضات عن عام 2022 حتى يتم اطفاء الخسائر المدورة.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

ثامناً: اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الادارة لعام 2021:

لجنة إدارة المصارف، التي من أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع  
باسمها إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في  
2021/12/31 وفقاً لأحكام القانون

وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية  
2021

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

عاشراً: انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

بعد استئناس إدارة البنك بعدة عروض مقدمة تم الاقتراح على الهيئة العامة تعيين / المحاسب القانوني السيد فرزت  
العمادي/ كما تم اقتراح تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.  
وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على انتخاب / المحاسب القانوني السيد فرزت العمادي/ مدقق حسابات  
البنك للعام المالي 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

احدى عشر: عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس ادارة بنك الاردن - سورية وممثل بنك الاردن -  
الاردن في مجلس الادارة

عرض السيد رئيس الهيئة ترميم الشاغر عضو مجلس الادارة بدلاً عن عضو مجلس الادارة المتوفى السيد محمد منار  
الجلاد وتم تثبيت تعيين السيد ماهر هدايا ليكمل مدة سلفه.

تم الاطلاع.

الثاني عشر: عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المتمثلة بـ بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن  
وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً  
عرض السيد رئيس الهيئة اتفاقية الخدمات الفنية مع بنك الأردن - الأردن حيث سوف تشمل الخدمات التي سيتم  
تقديمها من قبل بنك الأردن - الأردن على سبيل

- الأنظمة الآلية من حيث إدارة قواعد البيانات وتقييم ومتابعة خطوط الاتصال وتقييم ومتابعة الأجهزة والمعدات  
واختيار البرامج اللازمة.

- مراجعة السياسات وإجراءات العمل.


- توفير الدعم الفني في المجالات الهندسية ونظم المعلومات.

كما أنه لن يترتب أي التزام مادي على المصرف نتيجة هذه الاتفاقية.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على تفويض الهيئة العامة لمجلس الإدارة بالتفاوض على شروط هذه الاتفاقية وأحكامها وتحديد الأتعاب ومتابعة القرار المتخذ بخصوصها للحصول على الموافقات اللازمة من مصرف سورية المركزي وفق أحكام القوانين والأنظمة النافذة بهذا الخصوص.

وباتهاء جدول الأعمال ختمت الجلسة في الساعة الثالثة من نفس اليوم وأرسلت نسخة عن المحضر لمديرية الشركات لأخذ الموافقات اللازمة واستصدار الكتب الواجبة اصولا

رئيس الهيئة العامة



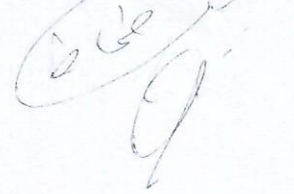
مدون وقائع الجلسة

الحك  
محمد طاهر الحوي



الدكتور السيد الأسمر  
د. اسمر

مراقبا التصويت



مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

محمد انور العيسى  
محمد انور العيسى



محمد اسمر

0 1111

صورة طبق الاصل