

رقم الوارد: 702
التاريخ: 2021/06/01
مستحق دمشق للأوراق المالية

٤٨٩٨
٤٧٦٨
٤٧٦٨

وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك
مديرية التنمية الادارية
الديوان العام
الرقم: ١٧٨٥٨
التاريخ: ٢٠٢١/٦/١
الس: الشركات



البنك العربي سورية
ARAB BANK-SYRIA

الهيئة العامة العادية

يوم الاثنين الموافق 2021/5/31

د. التركات
السادة الاعضاء
المراسل
٤١٢١
٣٦

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 مغفلة عامة، وذلك في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً من يوم الاثنين الموافق لتاريخ 2021/5/31 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 الى 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:

تاريخ	العدد	جريدة البعث
2021/5/16 بتاريخ	282	جريدة البعث
2021/5/16 بتاريخ	287	جريدة الثورة
2021/5/17 بتاريخ	283	جريدة البعث
2021/5/17 بتاريخ	288	جريدة الثورة

بناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك 785/ع.م/2021 تاريخ 2021/5/11 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنها لحضور هذا الاجتماع.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم 784/ع.م/2021 تاريخ 2021/5/11 والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنه لحضور هذا الاجتماع.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية 787/ع.م/2021 تاريخ 2021/5/11 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة لتسمية مندوباً عنها لحضور هذا الاجتماع.

١٠

فقد عقدت الهيئة العامة العادية للبنك العربي - سورية اجتماعها الأول في الساعة 11 صباحاً من يوم الاثنين بتاريخ 2021/5/31 في فندق الفورسيزنز - دمشق، بحضور عدد من مساهمي شركة البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة العامة والذين يحملون أسهماً بالأصالة وعددها (27,562,911) سهماً وتشكل ما نسبته

(54.58%) من رأس مال شركة البنك العربي- سورية المساهمة المغفلة العامة ، وأسهماً بالوكالة وعددها (10,497,923) سهماً وتمثل مانسبته (20.79%) من رأس مال شركة البنك العربي- سورية المساهمة المغفلة، وبذلك يكون عدد الأسهم الإجمالي الممثلة (38,060,834) سهماً وتشكل ما نسبته (75.37 %) 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 والسيد محمد حنطو بموجب كتاب التكليف 1/12/2523 تاريخ 2021/5/23 وكل من الأنسة ريم القباني و الأنسة نور زغلول و الانسة رنيم أحمد مندوبين عن مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب 16/2937/ص تاريخ 2021/5/24 والدكتور وائل يوسف و الأنسة وعد عقيل كمندوبين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب الكتاب 660/ص-إ.م تاريخ 2021/05/20.

كما حضر الاجتماع السيد / أسعد شرباتي 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 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 رئيس مجلس الإدارة الدكتور / خالد واصف الوزني بحضور أعضاء مجلس الإدارة السادة حازم دانيال نائب رئيس المجلس و السيد طارق الزعيم و الدكتور عماد معتوق وغياب كل من السيد محسن مقصود و السيد نديم غنطوس و السيد محمد هيكل و السيد علاء التميمي و السيد محمد الغنمة لأسباب شخصية حيث سعى الدكتور رئيس الهيئة كل من السيد خليل الخشي و السيدة أمال عزام كمرقبي تصويت والمحامي خالد قدور كمدون لوقائع الجلسة.

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

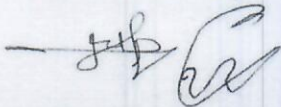
1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية 2020، ولخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
2. الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة و الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2020.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات، 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 2020.
7. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020.
8. انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2020.

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2020، ولخطة العمل للسنة المالية

المقابلة:

تلا السيد رئيس الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة و الذي تضمن استعراض ماتم إنجازه حتى نهاية العام 2020 على مختلف الأصعدة و خطة البنك لعام 2021، كما تضمن تقرير مجلس الإدارة التطورات على صعيد المشهد الاقتصادي العالمي و الإقليمي و المحلي، حيث شهد الإقتصاد العالمي خلال العام 2020 بداية أزمة إقتصادية تعتبر الأسوأ والأشد منذ الكساد الكبير في ثلاثينيات القرن السابق، حيث كان لظهور فيروس الكورونا المستجد وتوسعه وإنتشاره ليشمل مختلف دول العالم، وليمثل جائحة دولية هي الأشد وطأة منذ عقود، الأثر البالغ في تراجع الأداء الإقتصادي العالمي، حيث أشارت التقديرات الدولية إلى حدوث إنكماش إقتصادي عالمي فقد تسبب إنتشار هذا الوباء بتراجع حاد في مستوى النشاط الإقتصادي المسجل لمختلف دول العالم المتقدمة منها والناشئة على حد سواء، كما إمتد أثر الإنكماش الاقتصادي العالمي ليشمل المنطقة العربية، أما محلياً، فقد عانى الإقتصاد السوري من خسائر كبيرة نتيجة للأزمة التي مرت بها البلاد .

ضمن هذا الإطار، تمت صياغة إستراتيجية البنك العربي - سورية خلال الفترة السابقة بهدف تعزيز قدرات المصرف فيما يتعلق بالتعامل مع الظروف التشغيلية الصعبة وإستمرار حالة عدم التأكد والتقلبات المستمرة في بيئة العمل ومحدداته والتراجع الملموس في بنود الإيرادات التشغيلية. وقد كان للتركيز على معالجة محفظة القروض المتعثرة ومحاولة الوصول إلى معالجات وتسويات مقبولة لتلك الديون، رغم الصعوبات والتعقيدات التي يواجهها البنك في هذا المجال، الحصة الأكبر في جهود إدارة البنك وذلك من خلال إستمرار التواصل وإجراءات الملاحقة القانونية والضغط على عملاء البنك المتعثرين في سبيل تحصيل حقوق البنك. كما عمل



المصرف على أن تكون محفظة القروض المتعثرة مغطاة بشكل كامل بمؤونات ومخصصات إئتمانية كافية وذلك بما يتناسب والمعايير الدولية المعتمدة وكافة التعليمات والسياسات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

2. الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة و الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2020، ومناقشة اقتراح المجلس فيما يتعلق بهذه الحسابات والأرباح المحققة:

قام السيد/ أسعد شرباتي - مدقق الحسابات - بتلاوة تقريره إلى الهيئة العامة للبنك العربي- سورية عن وضع الشركة المالي حتى الفترة المنتهية في 2020/12/31، وخلص إلى أن ميزانية و حسابات الشركة صحيحة وأعدت وفقاً للقانون والأصول وتظهر بشكل عادل حسابات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية 2020.

3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهم:

ناقشت الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وميزانية الشركة وحساباتها. سأل السيد عمر هائب الحسيني عن التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة ومخصصات القروض ليصار إلى تحويل مخصصات القروض إلى أرباح كما نوه إلى ضرورة الانتشار الجغرافي، كما سأل السيد وليد الأحمر عن مخصصات التسهيلات المصرفية بما فيها الممنوحة لآحد كبار المقترضين المتعثرين في البنك، وتوجه السيد خليل الخشي عن الإجراءات المتخذة بخصوص الديون المتعثرة كما سأل عن القيمة السوقية للسهم والفرق مع القيمة الدفترية، وطلب السيد ربحي الأحمر برفع فوائد القروض، وسأل السيد نور الدين الحسيني عن توزيع أسهم كأرباح. سأل السيد فراس السقا عن كيفية منح قرض لأحد المساهمين من قبل جميع المصارف بذات الضمانة. سأل السيد أيمن قوسرة عن فوائد الودائع. أوضح السيد رئيس الهيئة العامة إلى أن المصرف يقوم بدراسة خطة التوسع الجغرافي والتي تتمثل في إعادة فتح فروع وتجديدها وافتتاح فروع أخرى، كما أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن القيمة السوقية للسهم يحكمها العرض والطلب في السوق إلا أن القيمة الدفترية للسهم توضح القيمة الحقيقية للسهم. أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن البنك قام بالإجراءات القضائية اللازمة بحق كبار

المقترضين المتعثرين لحفظ حقوق البنك. أوضح السيد رئيس الهيئة العامة عدم إمكانية توزيع أي أرباح حتى يتم إطفاء خسارة السنوات السابقة.

أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن منح القروض لا يشترط أن يكون بضمانة تغطي كامل قيمة القرض بل يمكن أن يكون بضمان شخصي على سبيل المثال فالضمانة ليس الأساس حيث أوضح أن مناط منح القرض هو نجاعة المشروع. أما ما يخص أكبر القروض المتعثرة فإن البنك العربي لديه تأمين من الدرجة الأولى على أموال وعقارات عائدة لكبار المقترضين.

أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن البنك يعمل مع جميع الجهات الوصائية يعمل على حل مشاكل الديون المتعثرة بالإضافة للإجراءات القضائية التي قام بها البنك. حيث أوضح رئيس الهيئة العامة أن ربحية البنك هي أمر جيد.

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 موضوع الاحتياطيات وبناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2020 (أرباح قبل الضريبة وأرباح مركز القطع البنوي غير المحققة) 1,159,084,208 ل.س مليار و مائة وتسعة وخمسون مليون و أربعة وثمانون ألف و مئتان وثمانية آلاف ليرة سورية)

لذلك توجب اقتطاع :

- احتياطي قانوني بقيمة (115,908,420 ل.س مائة وخمسة عشر مليون و تسعمائة و ثمانية الاف و أربعمائة وعشرون ليرة سورية) .

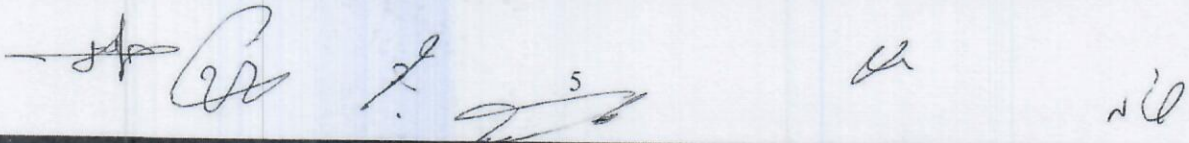
- احتياطي خاص بقيمة (115,908,420 ل.س مائة وخمسة عشر مليون و تسعمائة و ثمانية الاف و أربعمائة وعشرون ليرة سورية) .

تم خلال العام 2020 وبعد اجتماع الهيئة العامة في العام السابق تعديل تصنيف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر ضمن بيان الدخل ، و عليه تم زيادة قيمة كل من الإحتياطي القانوني و الإحتياطي الخاص بمبلغ 5,825,116 ل.س (خمسة ملايين و ثمانمائة و خمسة وعشرون الف ومائة وستة عشر ليرة سورية .

بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تكوين الاحتياطيات وتعديل احتياطيات العام السابق.

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

أشار رئيس الهيئة العامة الى وجود أرباح مركز القطع البنوي بقيمة 44,593,371,200 ل.س (اربعة و أربعمائة مليار و خمسمائة و ثلاثة وتسعون مليون و ثلاثمائة و واحد وسبعون ألف و اربعمائة و مئتا ليرة سورية و أرباح صافية بدون مركز القطع البنوي بقيمة 1,056,914,252 مليار وستة وخمسون مليون و تسعمائة و أربعة عشر الف و مئتان و ائتان وخمسون ليرة سورية ، كما اشار الى ان الخسائر المدورة



للسنوات السابقة 14,575,289,680 أربعة عشر مليار وخمسمائة وخمسة وسبعون الف ومئتان وتسعة وثمانون الف وستمائة وثمانون ليرة سورية. لذلك لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع .

بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

6. البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2020 واتخاذ القرار بشأنها:

تمت مناقشة موضوع تعويضات أنعاب أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في المجلس خلال العام 2020، حيث اشار السيد رئيس الهيئة العامة الى تنازل اعضاء مجلس الإدارة عن التعويضات و البدلات لعام 2020.

وقد بين السيد /رئيس الهيئة العامة ان مبلغ 2,361,909 ل.س (مليونان و ثلاثمائة و واحد و ستون الف وتسعمائة و تسعة ليرات سورية فقط لاغير) و المذكور بالتقرير السنوي لعام 2020 يمثل مصاريف سفر وإقامة لأعضاء المجلس.

أما بالنسبة الى تعويضات و بدلات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021، فقد عرض السيد رئيس الهيئة العامة أن تقوم الهيئة العامة بتفويض رئيس مجلس الإدارة بإتخاذ القرار المناسب بهذا الخصوص حسب ما تقتضيه ضرورات العمل.

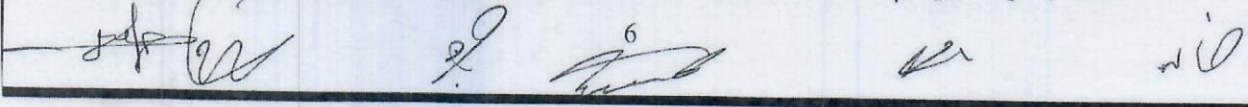
وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تفويض رئيس المجلس بهذا الموضوع.

7. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020.

تمت مناقشة موضوع مكافآت اعضاء مجلس الادارة عن العام 2020 وبناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2020 ، أرباح صافية بقيمة 1,056,914,252 ل.س (مليار وستة وخمسون مليون وتسعمائة وأربعة عشر الف ومئتان واثنان وخمسون ليرة سورية) و الخسائر المدورة للسنوات السابقة قد بلغت 14,575,289,680 ل.س (اربعة عشر مليار وخمسمائة و خمسة سبعون مليون ومئتان وتسعة وثمانون الف وستمائة وثمانون ليرة سورية) وبالتالي لا يوجد أية مكافآت لرئيس و اعضاء مجلس الادارة. بالتصويت 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 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 ومداخلات السادة المساهمين، تم إعادة انتخاب السيد / أسعد



شرايتي من قبل الهيئة العامة بالإجماع كمدققاً لحسابات الشركة وذلك للدورة المالية 2021 وفوضت
الهيئة العامة بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2020 .
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك
عن أعمال الشركة خلال السنة المالية 2020 .

بانتهاؤها 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: خليل الخشي



مراقب التصويت: أمال عزام

مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

محمد قهاو
التمني أبو زويت

رئيس الهيئة العامة العادية: الدكتور / خالد واصف الوزني



مدون الجلسة

المحامي خالد قدور

