



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

بتاريخ ٢٠١٠/٥/٦

بناءً على الدعوة الصادرة عن مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة و التمويل المنشورة في كل من الصحف التالية :

- صحيفة تشرين بعددها رقم / ١٠٧٧٤ / تاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ .
 - صحيفة الوطن بعددها / ٨٨٢ / تاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ .
 - صحيفة تشرين بعددها / ١٠٧٨٤ / تاريخ ٢٠١٠/٤/٢٨ .
 - صحيفة الوطن بعددها / ٨٩١ / تاريخ ٢٠١٠/٤/٢٨ .
- عقدت الهيئة العامة إجتماعها السنوي في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الواقع في ٢٠١٠/٥/٦ في نادي الشرق برئاسة السيد الدكتور ميشيل مارتو رئيس مجلس الإدارة و حضور أعضاء المجلس و كل من السادة:

- السيد بشير الهزاع مدير التجارة الداخلية ممثل عن وزارة الاقتصاد والتجارة بموجب الكتاب رقم ١٠٨١/١٠٠/١ تاريخ ٢٠١٠/٥/٢ .
 - السادة هبة الهيل - ألحان دراج - رغد مصعب ممثلين عن مصرف سورية المركزي مديرية مفوضية الحكومة بموجب الكتاب رقم ١٠٠/١٩١٦ تاريخ ٢٠١٠/٥/٥ .
 - السادة وسام العقاد و محمد المقداد ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب الكتاب رقم ٦١٠/ص- ا.م تاريخ ٢٠١٠/٤/٢٠ .
- وقد استهل الإجتماع السيد مندوب وزارة الاقتصاد والتجارة مشيراً إلى أن النصاب القانوني المطلوب لعقد الجلسة متوافر إذ أن عدد الأسهم من حملة الاسهم الحاضرين للإجتماع قد بلغ سهماً من أصل إجمالي أسهم المصرف البالغة ستة ملايين سهم و هو / ٤٥٨٦٤٠٠ / سهم و هو ما يشكل نسبة وقدرها (٧٦,٤٤ %) .

ص ب : ١١٠٥٨ - شارع الباكستان - دمشق - سوريا - هاتف : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ - فاكس : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٢٥٧٩٣

P.O. Box : 11058 - Pakistan Str. - Damascus - Syria - Tel : 00963 11 23880000 - Fax : 00963 11 2325793

سجل تجاري ١٢٨٨٥



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

مما يؤدي إلى إعتبار الجلسة قانونية وفقاً لأحكام المادة /١٦٦/ من قانون الشركات رقم /٣/ لعام ٢٠٠٨ .

بعد ذلك أعلن السيد رئيس المجلس تعيين كل من :
- السيد محمد بشار الأبرش كاتباً للجلسة .

- السيدان فادي الجليلاتي - عدنان ادعيس مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

و من ثم تلى جدول أعمال اجتماع الهيئة العادية المعلن عنه و الذي يتألف من المواضيع التالية :

- ١ . سماع تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل للسنة المقبلة (كلمة السيد رئيس المجلس) .
- ٢ . سماع تقرير مفتش الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .
- ٣ . مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مفتش الحسابات الختامية و المصادقة عليها .
- ٤ . إنتخاب مفتشي الحسابات و تعيين تعويضاتهم .
- ٥ . تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناء على إقتراح مجلس الإدارة .
- ٦ . تكوين الإحتياطيات .
- ٧ . إبراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة .
- ٨ . تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و اللجنتين (التنفيذية و التدقيق) .
- ٩ . أخذ العلم بأحكام القانون رقم /٣/ تاريخ ٢٠١٠/١/٤ و المتضمن تعديل بعض مواد قانون إحدات المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و الموافقة على تفويض مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة و التمويل بزيادة رأسمال المصرف إلى عشرة مليارات ليرة سورية على دفعة واحدة أو أكثر في ضوء الظروف و التقديرات التي يراها مناسبة على ان يتم ذلك خلال مهلة الثلاث سنوات التي حددها القانون المذكور لتوفيق الأوضاع .
- ١٠ . ما يستجد من أعمال .

ونظراً لعدم وجود أي اعتراض عليه تمت الموافقة عليه بالإجماع .

ومن ثم انتقلت الهيئة العامة إلى مناقشة جدول الأعمال بنداً بنداً كما يلي :

البند الأول : سماع تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المقبلة :

٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٢٥٧٩٢ - فاكس

٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ - هاتف

ص ب : ١١٠٥٨ - شارع الباكستان - دمشق - سوريا - هاتف : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ - فاكس : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٢٥٧٩٢
P.O. Box : 11058 - Pakistan Str. - Damascus - Syria - Tel : 00963 11 23880000 - Fax : 00963 11 2325793

١٣٨٨٥ - سجل جاري
٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٢٥٧٩٢ - فاكس
٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ - هاتف



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

تلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس ادارة المصرف عن الإنجازات المتحققة في السنة الماضية و خطة العمل التشغيلية لسنة ٢٠١٠ و أهم ما ورد في هذا التقرير ما يلي :

- حقق المصرف أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /١١٧٠/ مليون ليرة سورية بنسبة نمو تعادل ٣٧% عن العام السابق ٢٠٠٨ .
 - ارتفاع محفظة القروض و التسهيلات إرتفاعاً ملحوظاً لتبلغ /٢٧/ مليار ليرة سورية بنسبة نمو ٤٢.٥% عن العام الماضي ٢٠٠٨ .
 - إزدياد مصادر الأموال لتصل إلى ٦٢.٥ مليار ليرة سورية بنسبة مقدارها ٣٥% عن عام ٢٠٠٨ .
 - إزدياد ودائع العملاء لتبلغ حوالي /٥٠/ مليار ليرة سورية بنسبة مقدارها ٣٥.٧% عن عام ٢٠٠٨ .
 - تطوير و تحسين الخدمات و المنتجات المصرفية لاسيما القروض الشخصية و السكنية الملائمة لإحتياجات كافة شرائح المجتمع .
 - إنجاز عمليات تمويل كبرى لمصانع و مشاريع في مختلف القطاعات الإقتصادية و منها مصانع الإسمنت و مواد البناء و مشاريع العمران و التطوير العقاري و النقل و الصحة و التعليم .
 - تم تعيين ٢٠٧ موظفاً و موظفة لتغطية حاجة الفروع التي تم إفتتاحها بحيث أصبح مجموع العاملين ٣٩٩ موظفاً .
 - إيفاد العديد من الموظفين بالبرامج التدريبية الداخلية و الخارجية و شمل التدريب مختلف الوظائف و المستويات الإدارية و التنظيمية في المصرف و بلغ عدد البرامج التدريبية الداخلية و الخارجية ٥٤ برنامجاً تدريبياً .
- أما في مجال الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٠ فقد ركز التقرير على ما يلي :
- زيادة رأس مال المصرف إلى خمس مليارات ليرة سورية في عام ٢٠١٠ والاستعداد لاستكمال زيادة رأس المال ليبلغ عشر مليارات ليرة سورية خلال ثلاث سنوات بما ينسجم مع القانون رقم /٣/ لعام ٢٠١٠ الذي ينص على ضرورة زيادة رأس مال المصارف الخاصة ليصل إلى ١٠ مليارات ليرة سورية خلال فترة ثلاث سنوات.

١٥

ص.ب : ١١٠٥٨ - شارع الباكستان - دمشق - سوريا - هاتف : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ - فاكس : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٢٥٧٩٣

P.O. Box : 11058 - Pakistan Str. - Damascus - Syria - Tel : 00963 11 23880000 - Fax : 00963 11 2325793

سجل تجاري ١٣٨٨٥



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

- زيادة الحصة السوقية للمصرف على مستوى كافة قطاعات الأعمال وتعزيز موقعه الريادي بين المصارف الأخرى وتنويع قاعدة الإيرادات وإضافة أصول ذات جودة عالية والاستمرار بتقديم خدمات ومنتجات مصرفية تلبية طموحات كافة شرائح العملاء وتعظيم الربحية عن طريق التوظيف الأمثل للموارد.
- تنمية وتنويع المحفظة الائتمانية بنسبة ١٥% والتركيز على سياسة المنح الرشيد وتقليل المخاطر وتعظيم العائد وتمويل القطاعات المستهدفة.
- تعزيز وتنويع مصادر الأموال والتوجه نحو شرائح جديدة والتأكيد على جودة الخدمات المصرفية المقدمة.
- تعزيز انتشار الفروع وافتتاح فروع جديدة بوتيرة أسرع في كافة مناطق ومحافظات الجمهورية العربية السورية ليصل عددها إلى ٣٢ فرعاً عاملاً في نهاية عام ٢٠١٠.
- التركيز على تطوير الموارد البشرية والتخطيط الوظيفي ورفع مستوى مهارات العاملين عن طريق التدريب المستمر والموجه وتقييم الوظائف والأداء ومكافأة المتميزين مع الالتزام بمعايير وأخلاقيات العمل المصرفي.

البند الثاني : سماع تقرير مفتش الحسابات عن أحوال المصرف وعن حساب ميزانيته

و عن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة:

تلا تقرير مفتش الحسابات السيد نصير التميمي و الذي أظهر أن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية و المركز المالي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ و أدائه المالية و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الدولية .

البند الثالث : مناقشة تقريرى مجلس الإدارة ومفتشى الحسابات الختامية والمصادقة عليهما :

جرت مناقشة كل من تقرير مجلس الإدارة و كذلك مفتشى الحسابات على حده و تقرر بالإجماع الموافقة و المصادقة عليهما وفقاً لما ورد في البندين السابقين و قد تحفظ كل من السادة عبدالله السيد ممثل الشركة السورية الليبية للإستثمارات الصناعية الزراعية و محمد ديب المحمد ممثل الشركة العربية لإعادة التأمين و عماد الدين الدرگزلي ممثل الشركة الكويتية المتحدة للإستثمار



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

على علاوة الإصدار السابقة لتاريخ الزيادة الأولى باعتبار أنهم قد حرموا من حق المساهمة في إكتتاب الزيادة عن مساهمتهم الأصلية .

البند الرابع : انتخاب مفتشي الحسابات و تعيين تعويضاتهم :

عرض السيد رئيس الجلسة الأحكام القانونية المنصوص عنها في كل من قانون الشركات رقم ٣/ لعام ٢٠٠٨ لا سيما الفقرة ٤/ من المادة ١٦٨/ من القانون المذكور و كذلك ما ورد في المادة ٢٦/ من النظام الأساسي للمصرف التي أعطت صلاحية تعيين مفتش الحسابات إلى الهيئة العامة على أن يكون من المؤسسات العربية أو الدولية ذات الإختصاص و السمعة الجيدة في تدقيق الأمور المصرفية و المحاسبية كمفوض خارجي لمراقبة و تدقيق حسابات المصرف ضمن معايير المحاسبة الدولية و معايير بازل (٢) كما أوضح السيد رئيس الجلسة أن مجلس إدارة المصرف قد استطاع شركات المراقبة و التدقيق المسجلة في سورية و التي تنطبق عليها الشروط الواردة في النظام الأساسي وأرتأى تبعاً لذلك:

- انتخاب السادة شركة حصرية ومشاركوه كمدقق حسابات (مفتش حسابات) .
- تفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل الأتعاب للجهة المذكورة أعلاه .
- و بعد المناقشة و التداول أقرت الهيئة العامة بالإجماع إقتراح مجلس الإدارة السابق الذكر .

البند الخامس : تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناءً على إقتراح مجلس الإدارة :

عرض السيد رئيس الجلسة النتائج المالية للمصرف و الأرباح السنوية المتحققة للدورة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٠١/١٢/٣١ و التي بلغت :

• بلغت الأرباح قبل الضريبة : ١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤ ليرة سورية .

• بلغت الأرباح بعد الضريبة : ٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣ ليرة سورية .

• يبلغ الربح القابل للتوزيع بعد حسم الإحتياطات القانونية والخاصة : ٦٦٢,١٥٠,٠٠٤ ليرة سورية .

و هي ما تشكل نسبة مقدارها ٢٢% من القيمة الاسمية للسهم و سيتم توزيعها في حال موافقة الهيئة العامة كما يلي:

ب.س.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

• ١٢% من القيمة الاسمية للسهم توزع على المساهمين أي ما يعادل 60/ليرة سورية للسهم الواحد فقط ستون ليرة سورية .

• تحويل ١٠% إلى حساب الأرباح المدورة وذلك بعد إقتطاع مكافأة مجلس الإدارة .

و بالتالي فإن الإجمالي العام للأرباح الصافية التي سيتم توزيعها على المساهمين حملة الأسهم تقدر بـ 360/ مليون ليرة سورية .

و بعد المداولة و المناقشة فقد تم بالإجماع الموافقة على آلية توزيع الأرباح بحيث يتم توزيع 60/ ل.س لكل سهم من اسهم المصرف عن عام ٢٠٠٩ و إن يتم هذا التوزيع وفق المهل المنصوص عنها في قانون الشركات و أن يتم تحويل الرصيد البالغ ١٠% إلى حساب بالأرباح المدورة بعد إقتطاع مكافأة مجلس الإدارة .

البند السادس : تكوين الاحتياطيات :

عرض السيد رئيس الجلسة أنه وفقاً لأحكام المادة /١٩٠/ من قانون الشركات رقم /٣/ لعام ٢٠٠٨ اللتين أوجبتا إقتطاع كل من الإحتياطي الإجباري و الإختياري بمعدل ١٠% من الأرباح الصافية المحددة بموجب المادة رقم /٢٠٠/ من القانون المذكور فقد تم تبعاً لذلك تكوين الإحتياطيات التالية :

✓ ١٠% من الأرباح الصافية قبل تنزيل مقدار ضريبة الدخل إلى الإحتياطي القانوني الذي بلغ /١٢٢,٨٠٢,٤١٤/ ليرة سورية بحيث يصبح رصيد الإحتياطي القانوني حتى تاريخه /٣١٧,٧٩٠,٧١٢/ ليرة سورية .

✓ ١٠% من الأرباح الصافية قبل تنزيل مقدار ضريبة الدخل إلى الإحتياطي الخاص الذي بلغ /١٢٢,٨٠٢,٤١٤/ ليرة سورية ليصبح رصيد الإحتياطي الخاص حتى تاريخه /٣١٧,٧٩٠,٧١٢/ ليرة سورية .

و ذكر السيد رئيس الجلسة أن الإحتياطي الإجباري غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم و بأنه بعد توزيع الأرباح يتبقى مبلغ /٣٠٢,١٥٠,٠٠٤/ يرحل إلى الأرباح المدورة .



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

و بعد المداولة و المناقشة تمت الموافقة بالإجماع المصادقة على الإحتياطات النقدية
القانونية
والخاصة المذكورة أعلاه .

البند السابع : إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

في ضوء ما أظهرته البيانات المالية المصادق عليها من قبل مفتشي الحسابات ومصرف
سورية المركزي من عدم ترتب أية التزامات مالية تؤثر على المصرف مما يعني أن ذمة
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة الماضية ٢٠٠٩ بربرة .
وبعد المداولة قررت الهيئة العامة الموافقة بالإجماع المصادقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء
مجلس الإدارة من أي ذمة تجاه المصرف .

البند الثامن : تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

أوضح السيد رئيس الجلسة أن المادة /١٥٦/ من قانون الشركات رقم /٣/ لعام ٢٠٠٨ قد
حددت أن مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة يجب أن لا تتجاوز ٥% من صافي
الأرباح .
و بأنه سندا لأحكام الفقرة (٥) من المادة (١١) من النظام الأساسي للمصرف بأن هذا التحديد يتم
بناء على إقتراح مجلس إدارة المصرف و يعرض على الهيئة العامة .
لذا فإن مجلس إدارة المصرف قد أوصى بصرف مكافأة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة
لا تتجاوز نسبتها ٦,١ % من الأرباح الصافية .
و بعد المداولة و المناقشة فقد تقرر الموافقة بالإجماع على هذه التوصية و إعتماها أصولا .

البند التاسع : أخذ العلم بأحكام القانون رقم /٣/ تاريخ ٢٠١٠/١/٤ و المتضمن تعديل بعض

مواد قانون إحدات المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و ضرورة زيادة رأسمال
المصرف إلى عشرة مليارات ليرة سورية خلال مهلة أقصاها الثلاث سنوات :
تلا السيد رئيس الجلسة أهم النقاط التي تضمنها القانون رقم /٣/ تاريخ 2010/1/4 المتضمن
تعديل بعض أحكام قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٣ الناظم لإحدات المصارف

ص ب : ١١٠٥٨ - شارع الباكستان - دمشق - سوريا - هاتف : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ - فاكس : ٠٠٩٦٣ ١١ ٢٣٢٥٧٩٣

P.O. Box : 11058 - Pakistan Str. - Damascus - Syria - Tel : 00963 11 23880000 - Fax : 00963 11 2325793

مغفلة سورية خاصة رأس مالها ثلاث مليارات ليرة سورية - سجل تجاري ١٢٨٨٥



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

الخاصة و ذلك لجهة وجوب زيادة رأس مال المصاريف الخاصة الخاصة إلى عشرة مليارات ليرة سورية كحد ادنى خلال مهلة قدرها ثلاث سنوات من تاريخ نفاذ القانون المذكور كما أن هذا التعديل أجاز للأشخاص الإعتباريين في القطاع العام المصرفي و المالي المساهمة في

رأس مال المصرف بنسبة لا تزيد عن ١٥% عن النسبة المسموح بها و دون أن تؤثر هذه المساهمة على التوصيف القانوني للمصرف بحيث يبقى مصرفاً خاصاً و ليس مصرفاً مشتركاً.

كما أجاز هذا التعديل للشخصيات الإعتبارية من غير السوريين المساهمة في زيادة رأس مال المصرف ضمن شروط معينة و بحيث يصبح نسبتها ٦٠% كحد أقصى ضمن شروط محددة اهمها :

• أن تكون الحصة الأكبر للشريك الإستراتيجي المتمثل بمؤسسة مصرفية تتمتع بسمعة عالمية جيدة وخبرة متميزة في مجال العمل المصرفي و أنتشار واسع و تتسم مؤشراتها المالية بمتانة عالية .

• أن تكون الزيادة مترافقة مع زيادة رأس مال المصرف ، وعلى ألا تقل عن ٥٠% من الحد الأدنى لرأسمال المصرف و بما لا يخالف أحكام القوانين و الأنظمة النافذة .

• الحصول على موافقة مسبقة و التي تصدر بقرار من مجلس الوزراء بناءً على إقتراح من مجلس النقد والتسليف .

و بعد النقاش تقرر بأن الهيئة العامة قد احيطت علماً بالتعديلات الأخيرة الجارية على قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و خصوصاً لجهة زيادة رأس مال المصرف إلى عشرة مليارات ليرة سورية و على أن يتم الدعوة لعقد إجتماع هيئة عامة غير عادية عندما يقرر المجلس العمل على زيادة رأس المال إلى عشرة مليارات خلال الفترة المحددة بالقانون رقم ٣/ لعام ٢٠١٠ .

ص



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

البند العاشر : ما يستجد من أعمال :

نظراً لعدم طرح أي موضوع آخر فقد تقرر تجاوز هذا البند .

وفي الختام وجه السيد رئيس الجلسة التحية للسادة الحضور من المساهمين وشكرهم على التعاون المستمر في المناقشات وإنجاح هذا الاجتماع راجياً لهم التوفيق وللمصرف النجاح والازدهار .

واختتمت الجلسة في تمام الساعة /١١.٠٠/ صباحاً من اليوم ذاته .

رئيس الجلسة

د. ميشيل مارنو

ممثل وزارة الاقتصاد

التجارة

بشير الهزاع

كاتب الجلسة

محمد بشار الأبرش

مراقبي جمع الأصوات

وفررها

عدنان ادعيس - فادي الجليلاني