

محضر اجتماع
الهيئة العامة العادية
لفرنسبنك سورية شركة مساهمة مغلقة عامة
المنعقدة بتاريخ 2024/05/29

٤٧٩٠
تاريخ: ٢٠٢٤/٥/٢٩
شركة: ل

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 عند الساعة الحادية عشرة من قبل ظهر يوم الأربعاء الواقع في 2024/05/29 في داما روز - دمشق - قاعة لوسيال LE CIEL، والتي تمّ تبليغها أصولاً متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق ما يوجبه قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011. تمّ نشر دعوة المساهمين لحضور اجتماعاً للهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. في:

| الموقع الإلكتروني | النشر | العدد | الصفحة | تاريخ |
|-------------------|--------------------------|-------|--------|------------|
| جريد الثورة | الدعوة والبيانات المالية | 1152 | 2-1 | 2024/05/12 |
| جريدة البعث | الدعوة | 1145 | 1 | 2024/05/12 |
| جريدة الثورة | الدعوة | 1153 | 2 | 2024/05/13 |
| جريدة البعث | الدعوة والبيانات المالية | 1146 | 2-1 | 2024/05/13 |

وبناء على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١/001/01/19 ع. تاريخ 2024/05/14 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع،
والكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي 2024/05/14 رقم ١/001/01/18 ع. والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنه لحضور هذا الاجتماع
وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١/001/01/17 ع. بتاريخ 2024/05/14 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع،

صورة طبق الأصل

٢٠ أيار ٢٠٢٤



SR

Handwritten signature and initials.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

حضر هذا الاجتماع السادة محمد أنس ناعسة ومحمد حنطو ممثلين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب التكاليف رقم 3410/8312 تاريخ 2024/05/22، وحضرت الأئمة رويده العلي، السيدة غالية الهندي، السيدة لمى شيخو والأئمة رنيم سليمان عن مصرف سورية المركزي بموجب كتاب التكاليف رقم 16/2422/ص تاريخ 2024/05/22 وحضرت الأئمة شذى حمدوش والسيدة مانيا بريك ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتاب التكاليف رقم 644 / ص-م-إ تاريخ 2024/05/16 وحضر الاجتماع السيدة ليلي السمّان مدقق حسابات فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.

وقد حضر إلى مكان هذا الاجتماع في الموعد المذكور أغلب أعضاء مجلس الإدارة وهم السادة أحمد الشهابي ونائر اللحام وعلي مرعي ووائل شامي ووائل حداد وكاتيا ريشا داغر ورياض عبد المسيح حازم تقي الدين وجمال قانصو الغوري ومساهمون في الشركة يحملون:

أسهما بالأصالة وعددها (33743883 سهماً) وتشكل ما نسبته (64.2741%) وأسهما بالوكالة وعددها (4654493 سهماً) بنسبة (8.8657%) من كامل أسهم الشركة. وبالتالي فإن عدد الأسهم الممثلة بالاجتماع (38398376 سهماً) تشكل ما نسبته (73.1398%) من رأسمال البنك، وذلك وفقاً لما هو مبين في جدول الحضور المرفق.

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 السيد أحمد الشهابي، رئيس مجلس إدارة فرنسبنك سورية ش.م.م.ع. الذي قام بتسمية كل من السادة نبيل ظماط ومحمد صالح الحجار مراقبين للتصويت من المساهمين كما عين المحامية لين دلة مدونةً لوقائع الجلسة.

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

1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة بما في ذلك خطة مجلس الإدارة لزيادة رأسمال البنك.

2- سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023.



2

+

SR

- 3- الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2023/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها، وبيان واقع محفظة التسهيلات الإئتمانية وتطورها
- 4- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما
- 5- البحث في تكوين الإحتياطيات.
- 6- تعيين الأرباح، إن وجدت، التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
- 7- إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة.
- 8- انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2024
- 9- تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023.
- 10- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023.

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

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة

بما في ذلك خطة مجلس الإدارة لزيادة رأسمال البنك

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

حيث أظهرت البيانات المالية لعام 2023 أرباحاً بلغت 448,012,559,085 ليرة سورية (أربعمئة وثمان وأربعون ملياراً واثنان عشرة مليون وخمسمئة وتسع وخمسون ألفاً وخمس وثمانون ليرة سورية) منها أرباح ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي (477,350,000,000) ليرة سورية، (أربعمئة وسبع وسبعون ملياراً وثلاثمئة وخمسون مليون ليرة سورية)، يحتفظ المصرف بمخصصات إجمالية بلغت قيمتها في نهاية 2023 ما يقارب 332,803,225,310 ليرة سورية (ثلاثمئة وأثنان وثلاثون ملياراً وثمان مئة وثلاثة ملايين ومئتان وخمسة وعشرون ألفاً وثلاثمئة وعشرة ليرات سورية) متضمنة تطبيق مستلزمات قرارات السلطة الرقابية بالتحوط تجاه لبنان، وقد سعى المصرف للالتزام بالقرار منذ صدوره ويحاول الوصول إلى نسبة التغطية المطلوبة.

وأطلع المدير العام الحضور على نية المصرف زيادة رأسماله من خلال خطة عمل متكاملة خاطب بها مصرف سورية المركزي وفور الحصول على إجابة عليها أية ملاحظات من الممكن أن



SR

Handwritten signatures and initials, including a prominent signature with the number '3' written below it.

تعطى، وفي حال الحصول على الموافقة على الخطة المذكورة سيقوم المصرف بالخطوات التقنية والإجرائية اللازمة ويدعو مساهميه في حينه لتنفيذ الخطة.

2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023.

تلت السيدة ليلي السمان تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وحيث أوضحت أنه تم تدقيق ميزانية المصرف كما هي بتاريخ 2023/12/31، وتدقيق بيانات الأرباح والخسائر.

خلص تقرير مدقق الحسابات إلى عدالة الحسابات المقدمة من مجلس الإدارة وإلى توافق الميزانية والحسابات مع المعايير المحاسبية الدولية وصحتها واقترحت على الهيئة العامة المصادقة على الميزانية والحسابات

3. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2023/ وبيان الأرباح والخسائر

وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها، وبيان واقع محفظة التسهيلات الائتمانية وتطورها تم إطلاع السادة المساهمين على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2023 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها. تظهر الميزانية أرباحاً بلغت 448,012,559,085 ليرة سورية (أربعمئة وثمان وأربعون ملياراً واثنا عشرة مليون وخمسمئة وتسع وخمسون ألفاً وخمس وثمانون ليرة سورية) منها أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي (477,350,000,000) ليرة سورية، (أربعمئة وسبع وسبعون ملياراً وثلاثمئة وخمسون مليون ليرة سورية). أي أن المصرف سجل خسائر محققة بلغت 29,337,440,915 ليرة سورية بعد تكوين موجودات ضريبية.

4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.

بعد المناقشة، وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وعلى ميزانية الشركة وحسابات الأرباح والخسائر. وبعد فتح باب المداولات.

سأل السيد إبراهيم الخشي عن البيانات المالية حيث لم يتبين وجود نقلة نوعية في عمل البنك حيث لم يحقق البنك أي أرباح منذ بدأ عمله وماذا تم تحصيل من الديون المتعثرة وما هي إمكانية التحصيل، ومتى يمكن أن تصبح قيمة السهم عادلة كما نوه إلى وجوب تنظيم الدخول إلى الاجتماع



SR

4

4

4

بشكل أفضل. وأن يكون زيادة رأسمال البنك ليست عبر تصريف القطع الأجنبي. أجاب السيد المدير العام بالفعل لم يكن هناك نقلة نوعية في عمل البنك خلال العام 2023 حيث كان العام 2023 عاماً صعباً في العمل المصرفي، كما أن البنك يقوم بتغطية المخاطر الخارجية، حيث أن الخسائر المحققة ناتجة عن تكوين المخصصات على الخسائر الائتمانية وهو أمر يشكل ضغطاً في عمل البنك ولكنه أمر ليس خطير بل أنه أفضل على المدى الطويل، كما أن البنك قام بتحصيل العديد من الديون المتعثرة. يقوم البنك من خلال برنامج العمل للعام 2024 بطرح خطة تشمل زيادة رأسمال البنك وفق متطلبات الجهات الوصائية وتحسين في عمل البنك وبالتالي ننتظر موافقة مصرف سورية المركزي على خطة البنك وبالتالي تصبح النتائج المالية في العام 2024 جيدة وتشكل نقلة نوعية في عمل البنك بحيث يحقق البنك أرباح بحيث تكون زيادة رأس المال عبر توزيع اسهم مجانية لكل المساهمين. أشار السيد المدير العام إلى أن البنك قام بتجهيز مبنى للإدارة العامة وعدة فروع أخرى وهو أمر لا ينعكس بشكل مباشر بل يكون عند القيام بعمليات إعادة التقييم للأصول الثابتة كما أن البنك يقوم بتغطية المخاطر حسب الأصول. السيد عمر الحسيني أشاد بالجهد الكبير المبذول من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ولولا تعثر الديون لكان وضع البنك أفضل بكثير ويمكن تغطية الخسائر.

أوضح السيد المدير العام أن البنك خسر المردود من استثمار عوائد الأموال الموجودة في لبنان رغم الجهود المبذولة من قبل الإدارة لتقادي الخسائر، وأن الفوائد المعلقة هي أمر شكلي في البيانات المالية وذلك أن الفوائد المعلقة هي مسجلة في البيانات المالية ولكن لا يمكن تحصيلها، لذا قرر المصرف تقاؤها. وأوضح المدير العام أن البنك يقوم بالاستثمار في البنى التحتية للبنك، سواء التكنولوجية أو على مستوى الفروع، حيث استطاع البنك أن ينقل بياناته وبنائه الإلكترونية إلى بيئة حديثة وفعالة ودون أي أخطاء.

السيد وليد الأحمر أشار إلى تميز اجتماع فرنسبنك سورية والذي ينطوي على شفافية ومصارحة مع الإدارة حيث يقوم المدير العام بوضع المساهمين في وضع البنك بشكل صريح وشفاف، وسأل عن المحفظة الائتمانية جاءت برقم عالي جداً وواعدة وحجم المخاطر فيها قليل حيث طلب توضيح عن زيادة رأسمال الشركة، كما طلب من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وضع ضوابط لحضور اجتماعات الهيئة العامة بشكل أفضل.

أجاب المدير العام أن التسليف ينطوي على مخاطر وتلك المخاطر منها تعثر المدين ويقوم البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة لحفظ حقوق البنك مثل تكوين المخصصات، وأشار أن زيادة رؤوس الأموال مرتبطة بتقييم الجهات الوصائية وهي مطمئنة على وضع المصارف عبر حقوق الملكية، وأن البنك يبني عمله على أسس سليمة ومنها زيادة رأسمال البنك، ورحب المدير العام بتقييم جميع المساهمين.



سأل السيد عبد اللطيف الصواف هل أن الشريك المرجعي ينوي بيع أسهمه في البنك
أجاب السيد المدير العام عن عدم علمه بوجود نية للبيع بل أن الأمر فقط اشاعات وأن الشريك
المرجعي يدعم عمل البنك بشكل كامل رغم عدم وجود أي عقد دعم فني.
بعد المداولة، وبالتصويت، وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق
الحسابات والحسابات الختامية.

5. البحث في تكوين الإحتياطيات

أعلن رئيس الجلسة أنه لا يمكن اقتطاع أي نوع من الإحتياطيات نظراً لكون هناك خسائر
بالنسبة للسنة المالية 2023.

بعد المداولة، وبالتصويت وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على عدم تكوين احتياطيات.

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

نظراً لوجود خسائر متراكمة بين رئيس الجلسة أن المصرف لن يتمكن من توزيع أرباح.

بعد المداولة، وبالتصويت 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 2023.

8. انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2024.

تم الإطلاع على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الإدارة لشركة السمان ومشاركوه محاسبون
قانونيون لتكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2024، لما لها من خبرة جيدة وسمعة
حسنة وكونها مدرجة على لائحة المحاسبين القانونيين المعتمدين لدى مجلس التدقيق والمحاسبة.
تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب شركة سمان وشركاه لتكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة
المالية 2024، كما تمت الموافقة بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة بالتعاقد معه وتحديد
أتعابها.

9. تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرفية العالية
2023/12/31.

10. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.



6

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية
2023/12/31.

وحيث أن السادة الحضور قد استنفذوا التداول في كافة البنود المثارة في جدول الأعمال، فقد
اختتمت الهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. أعمالها في تمام الساعة الثانية عشرة
والنصف ظهراً من يوم الأربعاء الواقع في 2024/05/29

مراقب التصويت
محمد صالح بحس الجبار
SR

مراقب التصويت
صالح

مدون وقائع الجلسة
المحامية ليلى درع

رئيس الهيئة العامة

أ. م. م. م.

مندوباً وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

محمد شحاتة

صورة طبق الأصل

٢٠ أيار ٢٠٢٤

