

٤٩٥٤

١١٠٢٤/٦/٤

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

المنعقد بتاريخ 2024/6/2

بناء على أحكام قانون الشركات السوري وعلى أحكام النظام الأساسي لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة وعلى الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة للسادة المساهمين والمبلغة الى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك والى مصرف سورية المركزي والى هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية لإيفاد من يحضر عنها، لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية والمنعقدة يوم الاحد الموافق لتاريخ اليوم 2024/6/2 الساعة الثانية عشر ظهراً.

حيث تم نشر الدعوات في نشرة الإعلانات الرسمية الالكترونية على موقع المؤسسة العربية للإعلان والمنشورة أيضاً على الموقع الالكتروني لصحيفة البعث والثورة 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	البعث	1146	2024/5/13
2	البعث	1147	2024/5/14
3	الثورة	1154	2024/5/14
4	الثورة	1153	2024/5/13

فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في الدعوة مساهمون يحملون بالأصالة والوكالة ما نسبة 77,17% من رأس مال الشركة

وحضر السادة اعضاء مجلس الادارة:

صالح رجب حماد رئيس مجلس الإدارة

نادر سرحان

محمد أبو الهدى اللحام

نانا العبيطة

وتغيب الباقون لعذر مقبول.

كما حضر الاجتماع الأستاذ هيثم الحسين والأستاذ مصطفى اسماعيل مندوبين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

بموجب كتاب التكليف رقم/3325/تاريخ 2024/5/19

وحضر ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيدة شذى حمندوش والسيدة جيهان الماضي والسيد حسين قبلان

بموجب كتاب تكليف رقم 645/ص - م - ! تاريخ 2024/5/16

كما حضر مندوبي مصرف سورية المركزي أسيل حسين و جمانة حسن و ريم سليمان بموجب كتاب تكليف رقم

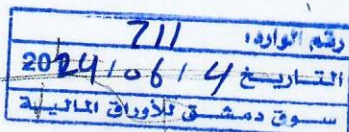
16/2437/ص تاريخ 2021/5/22

ترأس الاجتماع السيد صالح رجب حماد بصفته رئيس مجلس الإدارة

وقم انتخاب كل من السادة مراقبين للتصويت السادة نبيل ظمات و محمد صالح الحجار من المساهمين.

- الادارة

بالتفصيل - المركز



صورة طبق الأصل

كما عين الأستاذة ولاء القزاز كاتبة للجلسة.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت سواء من حيث اصدار الدعوة وحضور مساهمين يمثلون 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 اللازمة لانعقادها.

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

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2023 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطه العمل للعام 2024.

2. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2023.

3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2023 والمصادقة عليها.

4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص

5. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (ان وجدت).

6. البحث في تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2024 واتخاذ القرار بشأنها، والمصادقة على التعويضات التي تم صرفها خلال عام 2023 (ان وجدت)

7. اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الإدارة لعام 2023

8. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2023/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

9. مناقشة محافظة التسهيلات الائتمانية لعام 2023

10. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

11. عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس إدارة بنك الأردن - سورية

12. عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن لعام 2024

وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سوريا المركزي اصولاً
لناحية:

أ- عرض الخدمات التي تتم وسيتم تقديمها للمصرف بموجب الاتفاقية خلال مدة العمل بالاتفاقية

ب- عرض كامل النفقات المترتبة على الاتفاقية

ت- عرض التعديلات التي تمت عن الاتفاقية التي غطت الفترة ما بين 2022/1/1 وحتى 2023/12/31

أولاً: الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2023 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطه العمل للعام 2024.

نلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة حيث تم تقديم الشرح عن نشاط وأعمال الشركة لعام 2023 والخطة المستقبلية للمصرف عن العام 2024، ثم تلاوة الميزانية الختامية لعام 2023 المتضمنة الموجودات الثابتة والمتداولة والمصاريف

والحسابات المدينة والدائنة وأسمال الشركة والاحتياطيات وأرباح وخسائر السنوات السابقة، وحساب الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح والخسائر وأشار رئيس المجلس إلى أن مجموع طرفي الميزانية مبلغاً وقدره 1,216,000,000 مليار ليرة سورية وبلغ صافي الربح مبلغاً 256,000,740,347 ليرة سورية بعد الضريبة.

ثانياً: الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2023.

تلا السيد مدقق الحسابات تقريره عن السنة المنتهية بتاريخ 2023/12/31 وبين مدقق الحسابات أن الميزانية الختامية لشركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة الموقوفة بتاريخ 2023/12/31 تمثل المركز المالي للشركة حيث بلغت الأرباح القابلة للتوزيع بعد اقتطاع الاحتياطي البالغ 8,380,115,084 ، 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 2023 والمصادقة عليها:

افتتح رئيس الجلسة باب لمناقشة حيث :

- تقدم السيد عمر الحسيني ، بشكر للبنك وأن البنك انتقل نقلة نوعية خلال سنتين من خسارة الى ربح وذلك يعود لحجم التسهيلات الائتمانية والتي درت ارباح على البنك ، كما تقدم بأسئلة حول الدعم البنوي والمطالبة بتوزيع الأرباح عبر زيادة رأسمال وأجاب السيد صالح رجب حماد وانه سيتم افتتاح مرحلة جديدة من الانفتاح الاقتصادي وان بنك الاردن سيبدأ في سعودية والعراق وذلك خلال الشهرين القادمين ، ولن يتن هدر اي فرصة استثمارية للبنك وسينم تقديم مقترح للمجلس من اجل عقد هيئة عامة لتوزيع الأرباح عن طريق طرح اسهم وان الشريك الاستراتيجي قد دفع قيمة مساهمته بالقطع الاجنبي حيث أننا أسهمنا برفع رأسمال ورفع القطع الاجنبي



، وأي فرصة استثمارية أو سندات سيتم استغلالها في سبيل اتعاش البنك واستمرارته ، حيث لدينا ارباح مدورة بالغة ثمانية مليار ، ولم يتم الافصاح عن زيادة رأسمال بسبب نشر دعوة الهيئة العامة لبيع الاسهم الفائضة وعدم الافصاح وقانونية ابلاغ المساهمين ، وسيتم الدعوة الى اجتماع غير عادية قريباً ليتم اتخاذ القرار بزيادة رأسمال البنك.

- كما تقدم السيد وليد الاحمر بشكر كبير لبنك الاردن الاردن بدعم بنك الاردن سوريا وشكر لجميع اعضاء

مجلس الادارة والمدير العام بسؤال حول ارتفاع حقوق الملكية

كما تقدم أن الأرباح هي حق للمساهمين وأنه لايجب تدوير الأرباح ، يرجى عدم تدوير اي ارباح تزيد عن الفائض بسبب التضخم وانخفاض القوة الشرائية وهذا ظلم كبير للمساهمين ، فيرجى توزيع الأرباح .

22

أجاب السيد صالح رجب حماد ، أننا نتأمل بالانفراج لجميع المناطق من سوريا والاردن وان عملية توزيع الارباح هي حق للمساهمين وأن اذا كان هناك أي غاية من عدم توزيع الارباح تحمل شقين : تعزيز القاعدة الاستثمارية واعطاء المساهم عائد مستقبلي

- كما تقدم السيد براهيم طلحة بأسئلة حول تقييم الاصول ، والسؤال عن توزيع الارباح

أجاب السيد صالح رجب حول البية تقييم الاصول وهي موجودة في البنك لها ابعاد وغايات وأنا نسير وفق المعايير المتبعة والاصول

- كما تقدم السيد زياد زنبوعة بعدد من الاسئلة منه تدوير الارباح ويضم صوته الى زملائه ويشكر رئيس المجلس لتوضيح هذه النقطة وينتقل الى سؤال الثاني حول الوضع التنافسي المشار اليه في التقرير على الموجودات و حقوق الملكية وربحية السهم دون معيار الربح غير المحقق وهذه مؤشرات مضخمة بسبب وجود ربح غير المحقق، حيث أنمى في التقرير اللاحق عدم وجودها وتم التركيز بالتقرير على حقوق المساهمين والاعتراض على جملة البنك الام بل هو شريك استراتيجي كونه يساهم ب 49% وليس له اي سيطرة

- بين رئيس الهيئة ان المؤشرات المالية هي معيار ثابت وان بنك الاردن الشريك الاستراتيجي لا يتقاضى اي عمولة او اتعاب

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على البندين اعلاه.

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

الخصوص:

أكد رئيس الجلسة أنه قد تم تحقيق صافي ربح قبل الضريبة بقيمة ر 18,795,464,273 مليار ليرة سورية وفقاً للقانون رقم 29/ لعام 2011 الذي ينص على أنه يجب اقتطاع 10% من الارباح الصافية قبل الضريبة لتكوين احتياطيات حتى تبلغ قيمة الاحتياطي ربع رأسمال البنك؛

فقد تم تكوين احتياطي اجباري بقيمة 1,750,000,000 ليرة سورية فقط نظراً لوصول قيمة الاحتياطي القانوني الى 2,500,000,000 ليرة سورية ما نسبته 25% من رأسمال البنك.

وتكوين احتياطي خاص بقيمة 1,879,546,427 ليرة سورية ما نسبته 10% من صافي الربح قبل الضريبة ليصبح قيمة الاحتياطي الخاص 2,729,688,357 ليرة سورية.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

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

تم تحقيق أرباح صافية بعد الضريبة بقيمة 256,000,740,347 ليرة سورية منها ربح محقق بقيمة 14,987,354,424 ليرة سورية وقد تم تحويل مبلغ 8,380,115,084 ليرة سورية ارباح مدورة



وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سادساً: البحث في تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2024 واتخاذ القرار بشأنها ، والمصادقة على التعويضات

التي تم صرفها خلال عام 2023 (ان وجدت):

لم يتم دفع اي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023 .

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سابعاً: اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الادارة لعام 2023:

لا يوجد اية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الادارة عن عام 2023

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

ثامناً: إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن اعمالهم عن السنة المنتهية في 2023/12/31

وفقاً لأحكام القانون:

وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية 2023

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

تاسعاً: مناقشة محفظة التسهيلات الائتمانية لعام 2023

يتم متابعة هذه الديون قانونياً بموجب الخطط الموضوعة وتم تحصيل حوالي 4.5 مليار ليرة سورية من هذه الديون

وانخفضت نسبة الديون المتعثرة لإجمالي التسهيلات من 12% نهاية عام 2022، و الى 9.74% نهاية

عام 2023 ، علماً بأنها تعد أقل النسب في القطاع المصرفي كما تم الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي

رقم/9/ لتصنيف الديون المتعثرة التزاماً بمعايير المحاسبة الدولية وقرارات مصرف سورية المركزي حيث يتم وبشكل دوري

اعادة دراسة جميع عملاء المصرف على حدى وتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة أية حالات تعثر طارئة مع العلم

بأن جميع العملاء المصنفين مرحلة ثالثة تم تكوين مخصص لهم يعادل 100% من قيمة الدين بغض النظر عن قيمة

الضمانة - حيث تم تصنيف 3 عملاء فقط ضمن المرحلة الثالثة خلال عام 2023

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

عاشراً: انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

بعد استئناس إدارة البنك بعدة عروض مقدمة تم الاقتراح على الهيئة العامة تعيين / المحاسب القانوني السيد اسعد صلاح

شرباتي / كما تم اقتراح تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على انتخاب / المحاسب القانوني السيد اسعد صلاح شرباتي

البنك للعام المالي 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

احدى عشر: عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس إدارة بنك الأردن - سورية

عرض السيد رئيس الهيئة استقالة الجنيح محمد درويش العجلاني من عضوية مجلس الادارة بتاريخ 2023/10/1 وسيتم

ملئ الشاغر بأسرع وقت ممكن



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones on the right.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

الثاني عشر: عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية و بنك الأردن - الأردن لعام 2024 وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً
لناحية :

أ- عرض الخدمات التي تم و سيتم تقديمها للمصرف بموجب الاتفاقية خلال مدة العمل بالاتفاقية:

عرض السيد رئيس الهيئة اتفاقية الخدمات الفنية مع بنك الأردن - الأردن حيث سوف تشمل الخدمات التي سيتم تقديمها من قبل بنك الأردن - الأردن وهي :

- 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.

الدائرة	بنود الدعم
الامتثال	1- الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال 2- تقديم الدعم اللازم في إطار تطوير آليات العمل الخاصة بمراقبة الالتزام.
الموارد البشرية	تقديم الدعم في مجال نظام الصلاحيات والصلاحيات التنفيذية. 2- توفير الأنظمة اللازمة لتطوير النظم 3- تزويدنا بالهياكل التنظيمية المعتمدة لديهم والأوصاف الوظيفية المعتمدة 4- تزويدنا ببعض الدراسات للاستفادة من الخبرات لديهم
توثيق وتنفيذ الائتمان	تقديم الدعم اللازم بخصوص مشروع الأخطار المصرفية من خلال النظام البنكي بما يتوافق مع برنامج الأخطار المصرفية
البطاقات والحوالات	1- المساعدة في ربط منظومة الانترنت والموبايل البنكي مع النظام المصرفي المساعدة في اختبار آلية العمل 2- دراسة آلية تنفيذ الربط مع نظام التسويات الاجمالية SYGS بالنسبة للحوالات والصادرة والحوالات الواردة. 3- تنفيذ التعديلات المطلوبة من طرف برامج و قاعدة بيانات النظام البنكي لاستكمال إنجاز خدمة نقاط البيع بالتنسيق مع الشركة المورددة وشركة بيترامونيتكس. 4- المساعدة في ربط خدمات قنوات الدفع الالكتروني أو أي خدمات إلكترونية مستجدة لاحقاً مع النظام البنكي واختبارها



Handwritten signature and initials at the bottom left.

Handwritten signature and initials at the bottom center, with the number 6 written above.

Handwritten signature and initials at the bottom right.

<p>5- المساعدة في إنجاز عمليات الربط بين بطاقات وصرافات بنك الأردن - سورية و بطاقات وصرافات شركة بيترامونتكس، ولاحقا مع بقية المصارف.</p> <p>6- المساعدة في تطوير آليات التسويات المالية على النظام البنكي فيما يتعلق بجميع خدمات الدفع الإلكتروني.</p>	
<p>1- برنامج إدارة المخاطر التشغيلية Care Web بالتنسيق بين الشركة الموردة "الدار"</p> <p>2- الدعم الفني فيما يتعلق بالبيانات المطلوبة والمستخرجة من النظام الآلي لتشغيل برنامج DAS-IFRS9 المتعاقد مع شركة التنمية للاستشارات</p>	المخاطر
<p>1- استمرار تقديم المساعدة عند طلب سياسات واجراءات العمل و تقديم المشورة عند مراجعة وتعديل السياسات والإجراءات، للاستفادة من خبراتهم في إعداد و تخطيط سياسات و اجراءات العمل.</p> <p>2- استمرار تقديم الدعم عند طلب تعديل أو استحداث أو حل مشاكل برامج أو تطوير برامج ضمن النظام البنكي.</p> <p>3- - استمرار تقديم المساعدة في مراجعة أو التأكد من صلاحيات الأنظمة (ICBS – Power Legal).</p> <p>4- استمرار تقديم المساعدة في الدراسات التنظيمية المتعلقة بتطوير الهياكل التنظيمية والأوصاف الوظيفية للبنك، للاستفادة من خبراتهم التنظيمية.</p>	الدعم والتنظيم
<p>بأنه يتم تقديم الدعم من بنك الأردن-عمان للدائرة المالية من خلال الاستشارات المتعلقة ببعض الحسابات وكيفية تنفيذ بعض الحركات على النظام الآلي بالإضافة الى تسديد بعض المصاريف اللازمة لتشغيل البنك والتي يقوم بنك الأردن-عمان بتسديدها بالنيابة عن بنك الأردن-سورية (صيانة برامج- اشتراكات سويتف وغيرها)</p>	المالية
<p>1- المساعدة في توفير الأنظمة المعلوماتية الضرورية سواء لعميل النظام البنكي أو التطبيقات البنكية الأخرى.</p> <p>2- تقديم المشورة الفنية بخصوص اختيار البرامج الأنسب ونقل المعرفة الفنية أو التقنية أو الإدارية الضرورية لموظفي بنك الاردن سورية لتأدية السهام التشغيلية والإدارية بالشكل الأمثل.</p> <p>3- تقديم الدعم الفني والتقني عند الحاجة في إدارة أو صيانة أو قاعدة بيانات النظام البنكي.</p> <p>4- تقديم الدعم الفني والتقني في تطوير أو تعديل أو إصلاح الأنظمة النظام البنكي.</p>	دائرة الأنسة



- 5- المساعدة في تأمين بوابة عبور عبر خدمة الانترنت من طرفهم للوصول إلى خدمات تحديث الجدار الناري Firewall والجدار الناري الخاص بتطبيقات الويب WAF كونهما منتجين محظورين في سورية لتجاوز الحظر والحصول على التحديثات الضرورية للجدران النارية المذكورة.
- 6- تقديم التدريب الفني والتقني والإداري لكوادر بنك الاردن سورية لزيادة الكفاءة والخبرة المهنية.
- 7- المساعدة في ربط خدمات قنوات الدفع الالكتروني أو أي برنامج آخر يحتاج الربط مع النظام البنكي.
- 8- تقديم المشورة عند رسم السياسات وإجراءات العمل. (كما وردت في اتفاقية الدعم السابقة)
- 9- تقديم المشورة في الامور المتعلقة بتقييم متطلبات الامتثال وأمن المعلومات. (كما وردت في اتفاقية الدعم السابقة)

ب- عرض كامل النفقات المترتبة على الاتفاقية:

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

ث- عرض التعديلات التي تمت عن الاتفاقية التي غطت الفترة ما بين 2022/1/1 وحتى 2023/12/31

كما عرض السيد صالح رجب رئيس الجلسة التعديلات التي تمت عن الاتفاقية التي غطت الفترة ما بين 2022/1/1 وحتى 2023/12/31 حيث أنه و بموجب قرار مصرف سوريا المركزي رقم (340/م ن) تاريخ 2023/12/21 المتضمن الموافقة على الاتفاقية عن عام 2021+2022 حيث طلب استبدال كلمة على سبيل المثال بعبارة (على سبيل الحصر) بالنسبة للخدمات المقدمة الواردة في المادة/ثانياً / من الاتفاقية وقد تم التعديل 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.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

وعليه اختتمت الجلسة في الساعة الواحدة والربع من نفس اليوم بالتفويض المذكور لعضو الهيئة العامة العادية لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة .

رئيس الهيئة العامة



٢٠٢٤

مدون وقائع الجلسة

مندوباً وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

مراقباً التصويت