



محضر اجتماع  
الهيئة العامة العادية

لفرنسبنك سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

المنعقدة بتاريخ 2026/06/08

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 يوم الإثنين الواقع في 2026/06/08 الساعة الواحدة من بعد الظهر في فندق سفن غاتس SEVEN GATES (الشيراتون سابقاً)، والتي تم تبليغها أصولاً متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق ما يوجبه قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011. تم نشر دعوة المساهمين لحضور اجتماعا للهيئة العامة العادية لفرنسبنك سورية ش.م.م.ع. في:

| الموقع الإلكتروني | النشر                    | العدد | الصفحة | تاريخ      |
|-------------------|--------------------------|-------|--------|------------|
| جريدة الثورة      | الدعوة والبيانات المالية | 111   | 2-1    | 2026/05/19 |
| جريدة الحرية      | الدعوة                   | 254   | 2      | 2026/05/19 |
| جريدة الثورة      | الدعوة                   | 112   | 2      | 2026/05/20 |
| جريدة الحرية      | الدعوة والبيانات المالية | 255   | 3-2    | 2026/05/20 |

وبناء على الكتاب الموجه إلى وزارة الاقتصاد والصناعة رقم إع 31/01/001 تاريخ 2026/05/17 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع،

والكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم إع 29/01/001 تاريخ 2026/05/17 والمتضمن إبلاغه الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنه لحضور هذا الاجتماع

وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم إع 28/01/001 تاريخ 2026/05/17 والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا



اجتماع

حضر هذا الاجتماع السيد عمّار حسين والسيدة ايلين عبدو ممثلين عن وزارة الاقتصاد والصناعة، مديرية التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب كتاب التكليف رقم 8212 تاريخ 2026/06/8، وحضرت الأتسة رويده علي، السيدة غالية الهندي، الأتسة ماري أبو عراج والأتسة رنا مصري عن مصرف سورية المركزي بموجب كتاب التكليف رقم 16/2106/ص تاريخ 2026/05/21 وحضرت السيدة ليديا فاضل والأتسة جيهان الماضي ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتاب التكليف رقم 540 / ص-م-إ تاريخ 2026/06/04 وحضر الاجتماع السيدة ليلي السمان مدقق حسابات فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.

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

أسهما بالأصالة وعددها ( 33541903 سهماً) وتشكل ما نسبته ( 63.88%)  
وأسهما بالوكالة وعددها ( 4901995 سهماً) بنسبة ( 9.33%) من كامل أسهم الشركة.  
وبالتالي فإن عدد الأسهم الممثلة بالاجتماع ( 38443898 سهماً) تشكل ما نسبته (73.2%) 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 الاقتصاد والصناعة 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 تائر اللحام نائب رئيس مجلس إدارة فرنسبنك سورية ش.م.م.ع. الذي قام بتسمية كل من السادة خليل إبراهيم الخشي و إبراهيم صبحي طرحها مراقبين للتصويت من المساهمين كما عين المحامية رنيم مخول مدونة 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 2025 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
- 2- سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2025.
- 3- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الجنامية والمصادقة عليهما.



- 4- الاطلاع على الحسابات الختامية عن السنة المالية المنصرمة 2025 وبيان الأرباح والخسائر والمصادقة عليها.
- 5- مناقشة واقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى المصرف وتطورها خلال العام 2025.
- 6- تعيين الأرباح، إن وجدت، التي يجب توزيعها بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.
- 7- البحث في تكوين الاحتياطات.
- 8- إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة.
- 9- انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2026.
- 10- تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025.
- 11- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025.
- 12- مناقشة أثر قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 832/ل.إ. تاريخ 2025/10/26 على قرار الهيئة العامة التي انعقدت بتاريخ 2025/06/30 والمتضمن زيادة رأسمال المصرف بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين.
- 13- تطورات خطة العمل للعام 2026 المقدمة لمصرف سورية المركزي لمعالجة أثر القرار رقم 734/ل.إ. تاريخ 21 أيلول 2025.

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

1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وخطة العمل للسنة المالية المقبلة. تلا المدير العام، السيد نديم مجاعص، بطلب من رئيس الهيئة العامة العادية السيد نائل اللحام تقرير مجلس الإدارة والذي يتضمن كشفاً بالأنشطة والعمليات التي نفذها فرنسبنك سورية ش.م.م.ع.

أظهرت البيانات المالية لعام 2025 خسائر بلغت (523,959,000) ألف ليرة سورية (خمسمئة وثلاث وعشرون مليار وتسعمئة وتسع وخمسون مليون وتسعمئة ألف ليرة سورية) منها خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بقيمة (111,281,600) ألف ليرة سورية (مئة وإحدى عشرة مليار ومئتان وواحد وثمانون مليون وستمئة ألف ليرة سورية)، والجزء الآخر الأكبر منها مرتبط بتطبيق قرار مصرف سورية المركزي رقم 734/ل أ الصادر بتاريخ 21.09.2025 بشأن التعرضات الخارجية. ويحتفظ المصرف بمخصصات إجمالية بلغت قيمتها في نهاية 2025 ما يقارب 727,974,292 ألف ليرة سورية (سبعمئة وسبعة وعشرون مليار وتسعمئة وأربع وسبعون مليون ومئتان واثنتان وتسعون ألف ليرة سورية) متضمنة الفوائد المتعلقة إضافة إلى تطبيق مستلزمات قرارات السلطة الرقابية بالتحوط تجاه لبنان بنسبة 100% من قيمة التبريزات.



Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

عرض المدير العام لمحفظة التسهيلات حيث تم العمل على تحسينها وإعادة جدولة وهيكله الديون المتعثرة كما أوضح أنها تحسنت بشكل كبير خلال العام 2025 لجهة نوعية المحفظة وأوضح أن الملاءة المالية تفوق أضعاف المعدل المطلوب قانوناً

2- سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حسابات ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2025.

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 2025/12/31، 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- 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 المداوولات.

المساهم السيد عمر الحسيني توجه بالشكر للشريك الاستراتيجي ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والعاملين في البنك وأشاد بمحفظة البنك وإيراد الفوائد والرسوم والعمولات وكان العام مميزاً للبنك وأداءه.

المساهم السيد إبراهيم الخشة أشار إلى أن البيانات المالية للعام 2025 سجلت تراجعاً مقارنة بأرقام السنوات السابقة حيث أشار أن الدخل التشغيلي كان موجباً وأصبح الآن سالباً كما سأل أن في حال إعادة تقييم موجودات البنك هل سيتم تحقيق أرباح.

أشار السيد المدير العام أن النتائج ليست ناتجة عن خسائر تشغيلية بل هي نتيجة الظروف التي مر بها الاقتصاد السوري ومنها أيضاً ما تعرضت له المصارف في لبنان وأضاف ان خلال الأعوام السابقة لم يكن هناك سيولة كافية لقيام المصرف بأعماله كما ينبغي، وأن الخسائر غير محققة ناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي، كما أضاف المدير العام أن إعادة تقييم ممكن أن تحقق أرباح وهو أمر تم طرحه سابقاً وأن إعادة التقييم يجب أن تكون عبر دراسات قانونية ومالية وضريبية وبحث الأمر مع الجهات الرقابية.



المساهم السيد إبراهيم طرحة: سأل عن إمكانية عمل البنك التنموي وسأل عن تقييم أصول البنك وذلك للوصول إلى سعر حقيقي للسهم

أوضح السيد المدير العام أن الوضع الاقتصادي العام هو من يعرقل قيام المصارف بأعمالها كما أشار إلى أن البنك هو من أول المصارف التي سوف تقوم بأعمال إعادة التقييم عند وجود البيئية التنظيمية والضريبية المناسبة.

المساهم السيد عزت محيسن سأل عن حقوق المساهمين وانخفاضها وإذا تم حسابه مع مركز القطع البنوي كما سأل أين أرباح باقي الأعمال التي تزيد حقوق المساهمين كما سأل أنه عند انخفاض تقديم التسهيلات سوف يتم انخفاض عمل البنك فأين هي خطط البنك لجهة التسهيلات.

أشار المدير العام أن البنك حقق ربحاً تشغيلياً من ناحية التحليل المالي بحال عزل المخصصات المكونة مقابل ودائع البنك في لبنان وخسائر القطع البنوي غير المحققة، ولكن وفق الوضع المحاسبي لا يمكن فصلهم عن بعضهم لذلك يصار تحقيق خسائر اما بخصوص محفظة التسليفات زادت خلال العام 2025 وأن تحسين نوعية التسهيلات وزيادتها هي جهود يقوم البنك بها لمحاولة تحقيق أرباح للبنك والمساهمين فيه

المساهم السيد وليد الأحمر أشار إلى صراحة وشفافية العرض العام الذي قدمه المدير العام وأشار أن الأرقام والنتائج المعروضة في البيانات المالية لا تعبر بحال من الأحوال عن مركز البنك وهو في تحسن مستمر وأن البنك قام ببيع جزء من مركز القطع البنوي كان موفقاً وبالأخص كيفية استعماله ناتج البيع كما أشار إلى ان بعد رفع العقوبات يمكن أن يصار إلى رفع دعوى قضائية على المصارف في لبنان لجهة تحصيل ايداعات المصرف في المصارف اللبنانية كما أشار إلى أن القرار الصادر عن مصرف سورية المركزي ينطوي على ظلم للبنك والمساهمين فيه.

أشار السيد المدير العام أن القطاع المصرفي لن يقوم إلا بزيادة رأسمال المصارف وتصفية الأعباء الناتجة عن المخصصات مقابل الايداعات في مصارف لبنان سوف يكون لذلك انعكاس على نتائج المصارف سورية ومنها فرنسبنك. حيث أشار إلى الإجراءات التي يقوم بها البنك لتحقيق متطلبات الجهات الوصائية والتي سوف تنعكس على أداء وعمل البنك وهو أمر سوف ينعكس بالضرورة على المساهمين في البنك.

المساهم السيد ايمن قوصرة أشار بأداء البنك والمدير العام وأشار إلى أن المخصصات مقابل ايداعات البنك في المصارف لبنان هي لحماية لرأسمال البنك وهو أمر ينعكس على مركز البنك. وأشار أن إعادة تقييم الأصول والنسب التي يتم التقييم وفقها واحتساب الاهتلاك والاستثمار في شركات أخرى.

المساهم السيد عماد المصري أشار إلى قرار مصرف سورية المركزي برفض زيادة رأسمال البنك عبر توزيع أسهم مجانية ليس مقبولاً.



Handwritten signature in black ink.

أشار السيد المدير العام أن المخصصات يتم أخذها من الربح وعند عدم كفايتها تأخذ من رأسمال البنك ومن ثم الأموال الخاصة وعند استعادة الوديعة يتم استرداد المخصصات كما أشار أن المعالجة الضريبية لإعادة التقييم تتم وفق آلية خاصة ويبحث البنك في إمكانية الاستفادة منها وأوضح أن الاستثمار في شركات أخرى يكون وفق القوانين والأنظمة النافذة في نهاية المطاف إشارة أن سورية سوف تكون قبلة للأعمال والاستثمارات في الأيام القادمة ويكون النمو الاقتصادي يكون كبيراً.

بعد المداولة، وبالتصويت، وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية.

#### 4- الاطلاع على الحسابات الختامية عن السنة المالية المنصرمة 2025 وبيان الأرباح والخسائر والمصادقة عليها.

تم إطلاع السادة المساهمين على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2025 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها. تظهر الميزانية خسائر بلغت (523,959,900) ألف ليرة سورية (خمسمئة وثلاث وعشرون مليار وتسعمئة وتسع وخمسون مليون وتسعمئة ألف ليرة سورية) منها ناتجة عن خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بقيمة (111,281,600) ألف ليرة سورية (مئة وإحدى عشرة مليار ومئتان وواحد وثمانون مليون وستمئة ألف ليرة سورية)، وقام المصرف بتشكيل مخصصات بنسبة 100% على تعرضاته الائتمانية واستثماراته الخارجية لتصبح قيمة هذه المخصصات بنهاية العام 2025 (611,963,889) ألف ليرة سورية (ستمئة وإحدى عشر مليار وتسعمئة وثلاث وستون مليون وثمانون ألف ليرة سورية).

بعد المناقشة وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على الحسابات الختامية عن السنة المالية 2025

5- مناقشة واقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى المصرف وتطورها خلال العام 2025.

وَصَّحَ رئيس الجلسة أنه على الرغم من التحديات الاقتصادية وصعوبة تأمين السيولة في السوق السورية، إلا أن البنك نجح في تقديم تسهيلات ائتمانية جديدة، ليلعب مقدار التغير الحقيقي في المحفظة الائتمانية الناجم عن عمليات المنح ما يقارب 17.6 مليار ل.س، كما أن المصرف تمكن خلال العام من تخفيض نسبة الديون غير المنتجة لتبلغ 7% فقط من إجمالي المحفظة وذلك بعد نجاح جهود الإدارة المكثفة لمعالجة الملفات المستهدفة حسب الأصول بما ينعكس إيجاباً على نتائج الأعمال وجودة المحفظة بالكامل



6- تعيين الأرباح، إن وجدت، التي يجب توزيعها بناءً على اقتراح مجلس الإدارة. أوضح رئيس الهيئة العامة أنه عملاً بأحكام المادة 200 من قانون الشركات ونظراً لوجود خسائر فلا يمكن توزيع أرباح نقدية على المساهمين. اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع الأرباح نقدية. بعد المناقشة، وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

7- البحث في تكوين الاحتياطات.

لا يمكن أقتطاع الإحتياطيات إلا من الأرباح الصافية. المقصود بالأرباح الصافية وفقاً للمادة 200 من قانون الشركات: "الفرق بين مجموع الإيرادات المتحققة في أي سنة مالية من جهة ومجموع المصروفات والإستهلاك في تلك السنة من جهة أخرى".

لذا لا يوجد أرباح صافية تستوجب أقتطاع إحتياطي إجباري. بعد المداولة، وبالتصويت وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على عدم تكوين احتياطات.

8- إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة. بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم بعام 2025.

9- انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته لعام 2026. تم الإطلاع على ترشيح لجنة التدقيق وأعضاء مجلس الإدارة السيد أسعد صلاح شرياتي ليكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2026، لما له من خبرة جيدة وسمعة حسنة وكونه مدرج على لائحة المحاسبين القانونيين المعتمدين لدى مجلس التدقيق والمحاسبة. تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب السيد أسعد صلاح شرياتي ليكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2026، كما تمت الموافقة بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة بالتعاقد معه وتحديد أتعابه.

10- تحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025. أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 2025/12/31.

بعد المناقشة وافقت الهيئة العامة بالإجماع على عدم دفع أي تعويضات لمجلس الإدارة



11- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025.

أخذ الحضور العلم بعدم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية  
2025/12/31

12- مناقشة أثر قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 832/ل.إ. تاريخ  
2025/10/26 على قرار الهيئة العامة التي انعقدت بتاريخ 2025/06/30 والمتضمن  
زيادة رأسمال المصرف بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين.

أوضح السيد رئيس الجلسة الوضع الحالي بالنسبة لقرار الهيئة العامة غير العادية المنعقد خلال  
العام 2025 بخصوص زيادة رأسمال البنك حيث أشار إلى أن مصرف سورية المركزي لم  
يوافق على زيادة رأسمال البنك.

إن من ضمن الأسباب التي استند عليها مصرف سورية المركزي بإصداره القرار 832/ل.إ. تاريخ  
2025/10/26، والمتضمن عدم الموافقة على زيادة رأس مال المصرف وتعديل نظامه الأساسي"  
القرار رقم 734/ل.إ. تاريخ 2025/09/21" الخاص بإلزام المصارف بتكوين مخصص 100%  
مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التعرضات في دولة لبنان الذي ارتأى أن هذا الأمر من  
منطلقات الحرص على مصلحة البنك وسلامة أعماله.

وتجدر الإشارة الى أن المصرف بتاريخ 2024/12/01، حصل على موافقة مجلس النقد والتسليف  
بالقرار 184/م.ن على بيع جزء من مركز القطع البنوي لإطفاء الخسائر واستكمال متطلبات  
زيادة رأس المال، والتزامه بكافة المتطلبات والإجراءات المطلوبة، وبالتسويق المستمر مع مصرف  
سورية المركزي لإنجاز هذه العملية، وكان آخرها صدور قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ  
2025/06/30.

وانطلاقاً من حرص المصرف على تعزيز ثقة المستثمرين ومساهمي المصرف بالقرارات الصادرة  
عن هيئاته العامة، والتزامه بمبادئ الشفافية والإفصاح، وإطلاع مساهميه على التطورات المتعلقة  
بهذا الموضوع، فقد قام بنشر إفصاح حول صدور القرار 832/ل.إ. المتضمن عدم موافقة مصرف  
سورية المركزي على زيادة رأس مال المصرف، بالتزامن مع تقديمه كتاب إعادة النظر بالقرار  
المذكور والمقدم لمصرف سورية المركزي تقديراً لدوره الرقابي وشاكراً حرصه الدائم على القطاع  
المصرفي بشكل عام والمصرف بشكل خاص.

كما أبدى المصرف في كتابه وجهة نظره القانونية القائمة على أن الالتزام بالقرار رقم 734/ل.إ.  
قد تم منذ تاريخ صدوره، انسجاماً مع واجب التقيد بالقرارات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية  
والإشرافية، وأن الأصل في القرارات التنظيمية هو سريانها من تاريخ تفاعلها ما لم يرد نص صريح



