



**المصرف الدولي للتجارة والتمويل**  
**The International Bank For Trade & Finance**

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٩

بناءً على الدعوة الصادرة عن مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل المنشورة في :

- صحيفة الثورة بعددها / ١٣٨٩٦ / تاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٩ .
- صحيفة تشرين بعددها رقم / ١٠٤٧١ / تاريخ ٢١ نيسان ٢٠٠٩ .
- صحيفة الوطن بعددها / ٦٣٠ / تاريخ ٢١ نيسان ٢٠٠٩ .

عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها السنوي في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الواقع في ٢٠٠٨/٥/٩ في

صالة " بالمر" بفندق " الفورسيون " وذلك برئاسة السيد الدكتور ميشيل مارتو ومحضر كل من :

- السيدين بشر المزاح مدير التجارة الداخلية و أحمد سلس معاون مدير التجارة الداخلية ممثلين عن وزارة الاقتصاد والتجارة

- السادة هبه الحبل - رويدة العلي ممثلين عن مصرف سورية المركزي - مديرية مفوضية الحكومة .

- السادة ديانا قباقي في سوزان شحادة ممثلتين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية .

وقد استهل الاجتماع السيد مندوب وزارة الاقتصاد والتجارة مشوراً إلى أن النصاب القانوني المطلوب لعقد الجلسة قد توفر إنطلاقاً من أن عدد الأسهم من حملة الأسهم الحاضرين للاجتماع قد بلغ /٤٥٤٩٢٤٧/ سهماً من أصل إجمالي أسهم المصرف البالغة ستة ملايين سهم و هو ما يشكل نسبة وقدرها ٧٥,٨٢٢ % .

كما يجعل 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 عمى الدين العلي - سيف الدين الأتاسي مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

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

١- سماع تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل للسنة المالية المقبلة .

٢- سماع تقرير مفتشي الحسابات عن أحوال المصرف وعن حساب ميزانيته و عن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومفتشي الحسابات الختامية والمصادقة عليها .

٤- انتخاب عضو مجلس الإدارة بديل عن العضو المستقيل .

٥- انتخاب مفتشي الحسابات وتعيين تعويضاتهم .

٦- تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناءً على اقتراح مجلس الإدارة .



٧- تكوين الاحتياطات.

٨- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة .

٩- تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والاحتين التنفيذية و التدقيق .

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 :

تلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس إدارة المصرف عن الإنجازات المتحققة في السنة الماضية وخطة العمل المستقبلية لسنة ٢٠٠٩ وأهم ماورد في هذا التقرير النقاط التالية :

- حقق المصرف أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /٨٥٣/ مليون ليرة سورية بنسبة نمو تعادل ٤٧% عن العام السابق ٢٠٠٧ .
  - ارتفاع محفظة القروض في التسويات إرتفاعاً ملحوظاً لتبلغ /١٩/ مليار ليرة سورية بنسبة نمو ٤٩% عن العام الماضي ٢٠٠٧ .
  - إزدياد مصادر الأموال لتصل إلى ٤٦ مليار ليرة سورية بنسبة مقدارها ١٠% عن عام ٢٠٠٧ .
  - إزدياد ودائع العملاء لتبلغ حوالي /٣٧/ مليار ليرة سورية بنسبة مقدارها ١٨% عن عام ٢٠٠٧ .
  - إدخال العديد من الخدمات المصرفية المتعددة منها القرض السكني والإكساء والقروض الشخصية ، القروض التعليمية ، جوائز حساسات التوفير .
  - إجراء عمليات تمويل كبيرة كان المصرف من أكبر الممولين لها كما هو الحال في القرض الممنوح للشركة السورية للأسمنت .
  - تعيين ١١٩ موظفاً و موظفة لتغطية حاجة الفروع التي تم إفتتاحها بحيث أصبح مجموع العاملين ٣٦٠ موظف .
  - إيفاد العديد من الموظفين بالمرامج التدريبية الداخلية والخارجية وشمل التدريب مختلف الوظائف والمستويات الإدارية والتنفيذية في المصرف .
- أما في مجال الخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٩ فقد ركز التقرير على ما يلي :
- زيادة عدد الفروع العائدة للمصرف لتغطي الانتشار الجغرافي في جميع المحافظات السورية لتبلغ ٣٠ فرع في نهاية عام ٢٠٠٩ .
  - التوسع في مجال الخدمات الإلكترونية لتعزيز قدرة المصرف للوصول إلى كل مواطن في سورية .
  - تطبيق معايير أمن المعلومات وفقاً لنظام /ISO /١٧٧٩٩/ .

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

تلى تقرير مفتش الحسابات السيد عبد القادر حصري والذي أظهر أن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجمهورية المركز المالي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ وأدائه المالي وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .



## المصرف الدولي للتجارة والتمويل The International Bank For Trade & Finance

و بعد المناقشة و المداولة و الإيضاحات المقدمة من قبل مفتشي الحسابات تمت الموافقة على ما أنتهى إليه التقرير المذكور و المصادقة عليه .

و قد تقدم كل من مندوبي شركة الإتحاد العربي لإعادة التأمين بكتاب رقم ١٩٦ / ٢٠٠٩ تاريخ ٢٠٠٩/٩/٦ و الشركة السورية الليبية للإستثمارات الصناعية و الزراعية رقم ٢٢٩/ص/٧٣/٤- تاريخ ٢٠٠٩/٥/٧ تحفظا بموجبها على علاقة الإصدار الواردة في قوائم الحسابات و أن لها الحق في هذه العلاقة .

البند الثالث : مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مفتشي الحسابات الختامية و المصادقة عليهما :  
جرت مناقشة كل من تقرير مجلس الإدارة و كذلك مفتش الحسابات على حده و تقرر الموافقة و المصادقة عليهما وفقاً لما ورد في البندين السابقين .

### البند الرابع : انتخاب عضو مجلس إدارة بديل عن العضو المستقيل :

عرض السيد رئيس الجلسة أن عضو مجلس الإدارة السيد " محمد وليد جنبو " قد قدم استقالته من عضوية مجلس الإدارة بسبب إشتغاله في أعماله و عليه لا بد من إنتخاب بديلاً له وفقاً لأحكام المادة ١٣٩/ من قانون الشركات رقم ٣/ لعام ٢٠٠٨ و كذلك لأحكام الفقرة ١/ من المادة ١١/ من النظام الأساسي للمصرف و طلب تبعاً لذلك ممن يرغب من السادة المساهمين ترشيح نفسه لعضوية المجلس كبديل عن العضو المستقيل ، مذكراً بالشروط الواجب توافرها بالعضو و أهمها ملكة ١٥.٠٠٠ / سهم من أسهم المصرف الدولي للتجارة و التمويل مماشياً مع أحكام الفقرة ١/خ من المادة ١١/ من النظام الأساسي للمصرف و قد رشح السيد " جورج سركيس تفنكجي " نفسه لعضوية المجلس .

و نظراً لعدم وجود أي مرشح آخر فقد أعتبر السيد " جورج سركيس تفنكجي " فائزاً بعضوية مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة و التمويل بديلاً عن العضو المستقيل محمد وليد جنبو ليكمل بقية عضويته  
البند الخامس : تعيين الأرباح التي يجب توزيعها بناءً على اقتراح مجلس الإدارة :

عرض السيد رئيس الجلسة بأن مجلس إدارة المصرف اقترح بأن يتم توزيع ١٠% أرباح نقدية من رأسمال المصرف بعد الزيادة أي ما يعادل ٣٠٠ / مليون ليرة سورية على المساهمين مقابل ٢٤٠ / مليون ليرة سورية تم توزيعها في العام الماضي .

و بعد المداولة تقرر الموافقة على النسبة المقترحة من مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠% من رأسمال المصرف بعد الزيادة أي ما يعادل ٣٠٠ / مليون ليرة سورية على المساهمين .

### البند السادس : تكوين الاحتياطات :

أشار السيد رئيس الجلسة إلى أن المصرف يقوم بتحويل مبلغ من صافي الربح الذي قبل وفقاً لأحكام المادة ٢٠٠ / من قانون الشركات رقم ٣/ لعام ٢٠٠٨ و التي تحدد الأرباح الصافية بألها الفارق من بين مجموع الإيرادات المحققة في أي سنة مالية من جهة و مجموع المصروفات و الإستهلاك في تلك السنة من جهة أخرى و قبل توزيع المعصص لضريبة دخل الأرباح الصافية للشركة إلى الإحتياطات و التي هي نوعان :

١٠% إلى الإحتياطي القانوني الذي بلغ ٩٦,٦٣٨,٠٣١ / ليرة سورية.

١٠% إلى الإحتياطي الخاص الذي بلغ ٩٦,٦٣٨,٠٣١ / ليرة سورية.

منوهاً أن هذين الإحتياطين غير خاضعين للتوزيع على حملة الأسهم .

و بعد المداولة تقرر الموافقة و المصادقة على الإحتياطات النقدية القانونية و الخاصة 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 السابق هي بريئة .  
وبعد المداولة تقرر الموافقة والمصادقة على اعتبار ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بريئة من أي ذمة تجاه المصرف .

البند الثامن : انتخاب مفتشي الحسابات و تعيين تمريضهم :

عرض السيد رئيس اللجنة وجوب تعيين مفتش حسابات للمصرف وفقاً لأحكام المادة /١٨٥/ من قانون التجارة على أن يكون معتمداً من هيئة الأوراق والأسواق المالية و أن يفوض المجلس بتحديد بدل أتعاب ذلك المفتش وعليه تم ترشيح السيد " نصر التميمي " مفتشاً قانونياً لحسابات المصرف لعام ٢٠٠٩ مع اقتراح تسمية شركة دبلويت أند توش مفوض مراقبة خارجي .

وبعد التداول تقرر إنتخاب السيد " نصر التميمي " مفتشاً قانونياً لحسابات المصرف لعام ٢٠٠٩ على أن يحدد التعويض الخاص به من قبل مجلس الإدارة و تسحب شركة (دبلويت أند توش ) مفتشاً خارجياً .

البند الثامن : تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و اللجنتين التنفيذية و التدقيق :

عرض السيد رئيس الجلسة أن مجلس إدارة المصرف يجلسه المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ أنه وفقاً لأحكام المادة /١٥٦/ من قانون الشركات رقم /٣/ لعام ٢٠٠٨ و المتعلقة بمكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة والتي حددت بنسبة لا تتجاوز ٥% من صافي الأرباح .

وفي ضوء التحسن الموسمي في كافة مؤشرات الأداء و الزيادة المتحققة في نسبة الأرباح و التي بلغت ٤٧% عن العام الماضي تم الاقتراح على اللجنة الموافقة على ما يلي :

١. تمديد مبلغ تعويضات و مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بمقدور نسبة وقدرها ٢,٥% من صافي الأرباح و يفوض مجلس الإدارة بتوزيعها .

٢. زيادة بدل حضور جلسات المجلس و اللجان التنفيذية في حدود نسبة الزيادة في الأرباح الصافية للمصرف و يفوض المجلس بتوزيعها .

- يعتمد لدى صرف المبالغ المذكورة أعلاه سعر الصرف في بداية كل ربع سنة .

و بعد المداولة تقرر الموافقة على هذا الاقتراح و إعتناده أصولاً .

هذا وقد جرى نقاش حول بعض المواضيع و تم الرد عليها و تقدم الإيضاحات بشأنها .

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

واختتمت الجلسة في تمام الساعة / ١٠ : ٤٥ / صباحاً من اليوم ذاته .

\*\*\*\*\*

مراقبي جمع الأصوات وفرزها	ممثل وزارة الإقتصاد و التجارة	رئيس الجلسة
محمد بشار الأبرس	بشير الهزاع	د.عيشول مارتو

أحمد سلنس

سيف الدين الأتاسي