



المصرف الدولي للتجارة و التمويل
The International Bank For Trade & Finance

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للمصرف الدولي للتجارة و التمويل في 2014/06/17

مدىة الشركة
الهيئة العامة
رقم القرار ٤٤-١
التاريخ ٢٠١٤/٠٦/١٧

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

- صحيفة تشرين بعددها رقم 12032 تاريخ 2014/05/25 .

- صحيفة الوطن بعددها رقم 1905 تاريخ 2014/05/25 و بعددها رقم 1910 تاريخ 2014/06/01.

- صحيفة الثورة بعددها 15482 تاريخ 2014/06/01 .

فقد عقدت الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة و التمويل اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح

يوم الثلاثاء الواقع في 2014/06/17 بقاعة زنبوبيا في فندق الداهاور بمدينة دمشق حيث ترأس الاجتماع

السيد د. عامر لطفي بصفته نائبا رئيس مجلس الإدارة وحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم :

1. السيد د. عامر لطفي أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد د. ميشيل مارتو .
2. السيد جورج تفنكجي أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد يوسف النعمة .
3. السيد م. محمد وليد عزال أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد عمر ملحس .
4. السيد نادر حداد أصالة عن نفسه و نيابة عن الشيخ علي بن جاسم آل ثاني .

و قد تغيب بعدر مقبول كل من السادة التالية أسماؤهم :

1. د. ميشيل مارتو .

2. السيد يوسف النعمة

3. الشيخ علي بن جاسم آل ثاني .

4. السيد عمر ملحس .

رقم العايدة: 83A
التاريخ: 2014 / 06 / 22
مدير مكتب العلاقات العامة



٢٢ حزيران ٢٠١٤

صورة طبق الأصل



- الأنسة الهام شحادة و السيد نعيم عنتر ممثلين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 1/12/941 تاريخ 2014/6/2 .

- الأنسة ريم القباني و السيدة ألمان دراج ممثلين عن مصرف سورية المركزي ومديرية مفوضية الحكومة بموجب الكتاب رقم 161/1702 تاريخ 2014/06/02 .

- السادة ميسان الطيب و وائل يوسف ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب الكتاب رقم 445/ص-إم تاريخ 2014/06/05 .

وقد استهل الاجتماع السيد مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك الذي أعلن عن أن النصاب القانوني لصحة انعقاد الجلسة متوافر، إذ بلغ عدد الأسهم التي يمتلكها الحاضرون أصالة ووكالة (34,500,410) سهماً من أصل إجمالي الأسهم البالغ إثنان وخمسون مليون و خمسمائة ألف سهم ، مما يشكل نسبة مقدارها 65,72% والتي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً بموجب قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 تاريخ 2011/2/14 وهو ما يجعل الاجتماع قانونياً.

بعد ذلك أعلن السيد رئيس الجلسة تعيين كل من السادة:

- فادي الجليلاتي - مدونا لوقائع الجلسة .

- أيهم مناع وحييب يارد مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

عرض السيد رئيس الجلسة جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية الذي تضمن مايلي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل للسنة المالية المقبلة.

2. سماع تقرير مفتشي الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات

المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

3. مناقشة تقرير مفتشي الحسابات الختامية والمصادقة عليهما.



المصرف الدولي للتجارة و التمويل
The International Bank For Trade & Finance
بموجب كتاب رقم 161/1702 تاريخ 2014/06/02



4. انتخاب مدققي الحسابات ، وتعيين تعويضاتهم.

5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

بعد ذلك انتقل السيد رئيس الجلسة إلى عرض بنود جدول الأعمال و البدء بمناقشته وفق الآتي:

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

حيث بين السيد رئيس الجلسة أنه بالرغم من الظروف التي مرت بها البلاد خلال عام 2013 والأوضاع الاقتصادية السائدة محلياً وإقليمياً ودولياً فقد حقق المصرف إيرادات تشغيلية فعلية قبل المخصصات بحوالي مليار ليرة سورية إلا أن مجلس الإدارة قرر تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر التي تفرزها المرحلة الحالية ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى بهدف تدعيم مركزه المالي والحفاظ على موقعه المتميز بين المصارف الخاصة في سورية .

وقد كان للإجراءات الاحترازية التي اتخذتها السلطات النقدية والمالية في سورية، أثراً واضحاً بالحد من آثار وتداعيات هذه الظروف على القطاع المصرفي في سورية.

حيث أكدت البيانات المالية للعام 2013 أهمية ماحققه المصرف من نتائج في ظل الظروف الحالية مقارنة مع العام السابق من خلال ما يلي :

1. ارتفاع حجم الموجودات بحوالي 8 مليار ليرة سورية عن العام السابق ناجم عن زيادة مماثلة في ودائع

العملاء والتأمينات النقدية بنفس المقدار تقريباً.

2. استمرار تدعيم المخصصات والمؤونات اللازمة لمواجهة كافة أنواع المخاطر لاسيما الائتمانية

والتشغيلية لتزيد بحوالي 4 مليارات ل.س عن العام السابق ، مع استمرار متابعة تحصيل الديون

ومعالجة الديون غير المنتجة.

3. ضبط كلفة الموائد على المدافع وتعزيز العائد على الأصول.





4. ارتفاع في الأرباح الناتجة عن فرق تقييم مركز القطع البنوي بحوالي 2/ مليار ليرة سورية مقارنة بأرباح العام السابق 2012.

5. ارتفاع الأرصدة والإبداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية بحوالي 7 مليار ليرة سورية، كما انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بحوالي 3.3 مليار ليرة سورية. ومن ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى تسليط الضوء على أهم مرتكزات الخطة المستقبلية للعام 2014 والتي تلخص بمايلي:

1. الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الائتمانية منها عن طريق تعزيز المخصصات اللازمة لمواجهة الديون التي قد تتحول إلى ديون غير منتجة، والعمل على تحسين جودة الأصول ومئاتها والعمل على معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل.
2. تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.
3. تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات البنك.
4. استكمال مشروع موقع التوافرية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز امكانيات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.
5. الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للبنك من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر والارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل وبما يعزز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء واستقطاب الكفاءات المتميزة ، جنباً إلى جنب مع برامج التدريب والتطوير المستمرين بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي ، ومراعاة المسار الوظيفي .
6. الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمية المؤسسية.



المدير العام
The International Bank For Trade & Finance

