



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

٢٠٠٨ / ٨ / ١٦
١٦ / ٨ / ٢٠٠٨

الرقم : 16 / 117 / س

التاريخ : 2016/08/08

إلى السادة سوق دمشق للأوراق المالية المحترمين.

تحية و إحتراماً ،،،

نرفق لكم طياً محضر إجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2016/8/2 مصادق عليه من السادة وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك.

و عليه راجين الاطلاع ، شاكرين حسن تعاونكم .

ولكم جزيل الشكر..

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

مساعده الرئيس التنفيذي

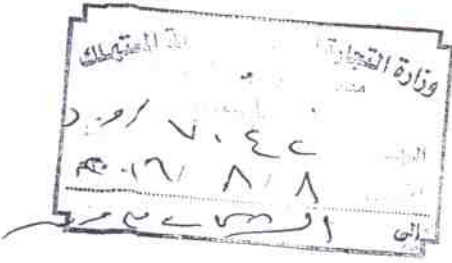
فادي الحليلاني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
P.O. BOX 11058 - Pakistan Str. - Damascus - Syria
Tel: 00963 11 23880000 Fax: 00963 11 2325793

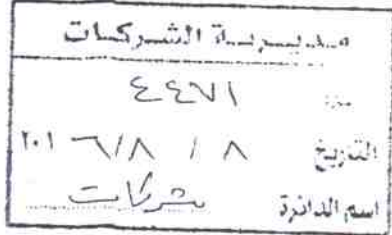
رقم الوارد	918
التاريخ	2016 / 8 / 8
سوق دمشق للأوراق المالية	

الرقم : 16/115 /ش 1

التاريخ : 2016/08/07



إلى السادة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك المحترمين.



عناية السادة مديرية الشركات المحترمين

السادة = لإجراء اللازم

تحية واحتراماً

نرفق لكم طياً محضر إجتماع الهيئة العامة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل و الذي عقد بتاريخ 2016/8/2

مرفق به الوثائق والثبوتيات المطلوبة و كما يلي :

1. سجل حضور المساهمين .

2. التوكيلات لحضور إجتماع الهيئة .

3. الصحف الرسمية الخاصة الدعوة لإجتماع الهيئة .

4. التقرير السنوي لعام 2015 .

5. تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل لعام 2016

6. شهادة ملكية الاجتماعات

وعليه راجين الاطلاع و المصادقة على الاصل

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام و التقدير ...

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
مساعد الرئيس التنفيذي
فادي الجليلاتي



١٩٢٤٥١٩٢٤٠ مادي حوسبي



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

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لمساهمي

المصرف الدولي للتجارة و التمويل

في 2016/08/02

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للمصرف الدولي للتجارة والتمويل في 2016/08/02

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

- صحيفة الوطن بعددها 2438 تاريخ 2016/7/17 و بعددها رقم 2443 تاريخ 2016/7/24.

- صحيفة الثورة بعددها 16131 تاريخ 2016/7/17 و بعددها رقم 16137 تاريخ 2016/7/24.

فقد عقدت الهيئة العامة العادية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل اجتماعها في تمام الساعة الثانية عشرة ظهراً من ظهر يوم الثلاثاء الواقع في 2016/08/02 بقاعة أمية في فندق الشيراتون بمدينة دمشق حيث ترأس الاجتماع السيد د. عامر لطفي بصفته نائباً لرئيس مجلس الإدارة بسبب غياب السيد رئيس مجلس الإدارة الدكتور ميشيل مارتو بسبب الإستقالة وحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم :

1. السيد د. عامر لطفي أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد ايهاب السعدي بموجب تفويض أصولي .
2. السيد نادر حداد أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد يوسف النعمة بموجب تفويض أصولي .
3. السيد تيسير الزعبي أصالة عن نفسه و نيابة عن السيد جورج تفنكجي بموجب تفويض أصولي .
4. السيد مسعود صالحه .

كما حضر الاجتماع كل من السادة :

- السيدين " هيثم الحسين " و " محمد حسن " ممثلين عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب

الكتاب رقم 1/12/1721/8603 تاريخ 2016/7/28 .

- الآنسة " رما القباني " و السيدة " ألحان دراج " ممثلين عن مصرف سورية المركزي ومديرية مفوضية الحكومة

بموجب الكتاب رقم 161/2719 تاريخ 2016/07/31 .



- السيدة "سوزان الشحادة" و الأنة " نور الجراد " ممثلين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب الكتاب رقم 822/ص- إ.م تاريخ 2016/88/2 .

حيث أعلن السيد رئيس الجلسة أن النصاب القانوني متوافر لعقد الجلسة ، إذ بلغ عدد الأسهم التي يمتلكها الحاضرون أصالة ووكالة (33,762,885) سهماً من أصل إجمالي الأسهم والبالغ إثنان وخمسون مليون و خمسمائة ألف سهم ، مما يشكل نسبة مقدارها 64.31% والتي تزيد عن النسبة المقررة قانوناً بموجب قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 تاريخ 2011/2/14 وهو ما يجعل الاجتماع قانونياً.

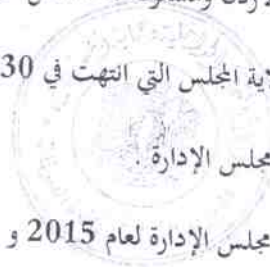
بعد ذلك أعلن السيد رئيس الجلسة تعيين كل من السادة:

- فادي الجليلاتي - مدوناً لوقائع الجلسة .

- أيهم مناع وحبیب یارد مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

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

1. سماع تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل للسنة المالية المقبلة .
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
4. إنتخاب مدققي الحسابات و تعيين تعويضاتهم .
5. تعيين كل من السادة تيسير الزعبي ممثل الشركة السورية اللبية وايهاب السعدي ممثل بنك الإسكان /الأردن ومسعود صالحه ممثل خزانة نقاعد المهندسين أعضاء في مجلس إدارة المصرف عن الفترة الممتمة لولاية المجلس التي انتهت في 2016/5/30.
6. إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة .
7. اقرار تعويضات مجلس الإدارة لعام 2015 و البحث في تعويضات عام 2016 .



8. تكوين الاحتياطيات.

9. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

10. الإطلاع على موافقة مصرف سورية المركزي على تعديل النظام الاساسي للمصرف وفق التعديلات

الموافق عليها في إجتماع الهيئة العامة غير العادية للمصرف المنعقد بتاريخ 2013/9/25

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

البند الأول: سماع تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل للسنة المالية المقبلة:

بين السيد رئيس الجلسة أنه بالرغم من أن هذا العام حمل أيضاً تحديات كبيرة و صعوبات جمة نتيجة المتغيرات المحلية و الظروف القاسية التي تعصف بالبلاد مع مرور خمس سنوات على الأزمة التي تعيشها سورية ، و التي أرخت بظلالها على الاقتصاد المحلي بشكل عام متمثلاً بكافة قطاعاته الاقتصادية لاسيما القطاع المصرفي ، والجدير بالذكر أن أبرز هذه التحديات تجلّى باستمرار المقاطعة والعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا و على قطاعها المصرفي و تعاملاتها التجارية ، إضافة الى تدهور الأوضاع الأمنية في عدة مناطق ما أثر بشكل سلبي على قدرة شريحة واسعة من رجال الأعمال السوريين و المستثمرين و حتى الأفراد للاستمرار في الوفاء بالتزاماتهم ، و تماشياً مع كافة المخاطر و التحديات المحيطة بعمله فقد ركز المصرف على تدعيم مركزه المالي من خلال سياسته الاحترازية و إدارته الحكيمة للمخاطر التي يتعرض لها وتكوين المخصصات الكافية لمواجهتها، إضافة إلى حسن إدارة أصوله وتعزيز مركزه المالي وتنمية ودائعه وحصته في السوق المصرفية .

استطاع المصرف -على الرغم من الظروف الصعبة- خلال عام 2015 من تحقيق إيرادات تشغيلية فعلية بلغت قبل تكوين المخصصات حوالي /1.125/ مليار ليرة سورية ، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تواجه عمل المصرف فقد قرر مجلس الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى وتعزيز المركز المالي للمصرف، ولذلك فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /20.5/ مليون ليرة سورية بما يزيد /15.2/ مليون ليرة عن الأرباح المحققة في العام السابق والبالغة /5.2/ مليون ليرة سورية.

فيما ازدادت إجمالي الموجودات مقارنة مع العام السابق لتبلغ /86/ مليار ليرة سورية أي بزيادة بنسبة
/24.3%./

من جهة أخرى ازدادت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية بمبلغ /7/ مليار ليرة سورية لتصل إلى /63.1/
مليار ليرة سورية أي بزيادة نسبتها /12.5%، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة "بالصافي" إلى
/13.5/ مليار ليرة سورية في نهاية عام 2015 أي بانخفاض محدود /3.7/ مليار ليرة سورية وبنسبة /21.7%
عن العام السابق نتيجة زيادة مخصصات التسهيلات الائتمانية وتحصيل جزء من التسهيلات القائمة.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام 2015 على مجموعة من مؤشرات الأداء بمعدلات مقبولة
قياساً بمعطيات السوق السائدة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال /13.5%، وهي تفوق النسبة المحددة من قبل
مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (8%)، وبلغ متوسط نسبة السيولة بكافة العملات خلال
العام /86%، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من مصرف سورية المركزي البالغ (30%)، وبلغت
نسبة القروض إلى ودائع العملاء /47%، وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف من غير مخصصات الديون
إلى إجمالي الدخل /60.7% وهو مستوى متميز قياساً بالنسب المتحققة لدى القطاع المصرفي المحلي.

وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية، وصلاية قاعدته المالية والائتمانية
وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة.

نتيجة للظروف الراهنة فقد بقي اثنا عشر فرعاً من فروع المصرف البالغة ثلاثون فرعاً مغلقة بشكل مؤقت، حيث
توزعت بين محافظات حلب و ريف دمشق بالإضافة الى فروع محافظات حمص ودير الزور ودرعا والحسكة، لكن
المصرف حرص على بذل أقصى جهوده للتعويض عن إغلاق هذه الفروع وتقديم أفضل الخدمات المصرفية
لعملائه من خلال فروع الإيجرة موازياً لما بين احتياجات العملاء والمخاطر والتحديات الحالية.





تلتزم إدارة المصرف بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي المعتمد لدى المصرف، والمستند لدليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية الصادر عن مصرف سورية المركزي، ودليل قواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى الخطة المستقبلية للعام 2016 حيث بين أن المصرف تبني خطة عمل واعية خلال عام 2016، ارتكزت على الأوضاع السائدة حالياً والظروف المحيطة بالفعاليات الاقتصادية في ضوء الأحداث التي تمر بها سورية، والتي تتطلب سياسة حذرة في الاستثمار والإقراض مع العناية اللازمة لتجنب كل أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف.

أعنتم هذه المناسبة لأعرب عن خالص الشكر وعظيم التقدير، إلى حكومة الجمهورية العربية السورية الرشيدة ومؤسساتها الساهرة على أمن واستقرار وازدهار هذا البلد العزيز، وأخص بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم وجهودهم في تطوير قطاع المصارف في سورية، والشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية على دورها في تنظيم وتنشيط "سوق الأوراق المالية السورية". كما أسجل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء على ثقتهم الغالية، مؤكداً لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة. والشكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدّهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لثقتهم ومحلاً آمناً لتعاملاتهم المصرفية. والشكر والتقدير للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على تعاونهم وإسهاماتهم البناءة في تحقيق هذه الإنجازات، ولأسرة المصرف "إدارة وموظفين" على أدائهم المتميز وجهودهم المخلصة.

نسعى بدعمكم وثقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي 2016، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدة المنافسة، والظروف الاقتصادية السائدة في سورية والمنطقة، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر. آملين التوفيق في ذلك خدمة لمؤسستنا، ومساهمة في دعم أنشطة الاقتصاد المحلي، لنحقق بذلك لسوريا العزيزة ومجتمعها الكريم ما يستحقان من رفعة وتقدم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وامكانياته.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

5

وبعد المناقشة و التداول فيما عرضه السيد رئيس الجلسة وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ماورد في تقرير مجلس الإدارة و خطة العمل التشغيلية للعام 2016 .

البند الثاني : سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب ميزانيتها

وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

تُلي تقرير مدقق الحسابات المعد من قبل مدقق الحسابات السيد محمد اليعشي الذي بين أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 2015/12/31 و أدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و أن المؤشرات الواردة في الحسابات التفصيلية تعطي دلالة واضحة على حسن الأداء المصرفي ، وإن الأرقام التي أظهرتها تلك الحسابات لها من الشفافية والإفصاح ما يستوجب القبول بما والمصادقة عليها .

وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة (المصرف) وعن حساب

ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance
ولمناقشة

البند الثالث : مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مدقق الحسابات الختامية والمصادقة عليهما:

ناقش السادة المساهمون الحاضرون تقرير مجلس الإدارة وكذلك تقرير مدقق الحسابات بالتفصيل وتم اقوال
التقريرين اصولاً ووافقت الهيئة العامة بالإجماع عليها .
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

حيث طرح عدد من السادة المساهمون عدة استفسارات وقد فوض السيد رئيس الجلسة السيد الرئيس التنفيذي للمصرف بالإجابة عن كافة الاستفسارات المطروحة والتي نوجزها كما يلي :

تقدم المساهم السيد عمر الحسيني بالشكر للسيد رئيس وأعضاء المجلس و الإدارة التنفيذية وبشكل خاص السيد الرئيس التنفيذي عن نتائج العام 2015 لكونها أفضل من عام 2014 مستفسراً عن أسباب تأخر عقد اجتماع الهيئة العامة لمساهمي المصرف .



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance



حيث وضع السيد الرئيس التنفيذي بأن اسباب تأخر اجتماع الهيئة العامة هو وجود مجموعة من الظروف القاهرة و ليس فقط فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة مؤكداً على مراعاة انعقاده في السنوات القادمة في المواعيد المقررة له وحسب القانون.

كما أشاد المساهم السيد عمر الحسيني بسياسة المصرف لجهة التحفظ في منح التسهيلات و قدرة المصرف على تحصيل نسبة كبيرة من الديون المتعثرة بما فيه سياسة المصرف الرشيدة في ضغط النفقات العمومية و الإدارية و هذا ما يدل على حسن إدارة المصرف و بما يسهم في حماية حقوق المساهمين و يحافظ على متانة المركز المالي للمصرف .

كما استفسر عن موضوع المخصصات و التي أدت إلى عدم وجود أرباح ليصار إلى توزيع نسبة منها على المساهمين إضافة إلى أثر ذلك على قيمة السهم الدفترية و معدل العائد على السهم .

حيث نوه السيد الرئيس التنفيذي إلى أنه و منذ بداية الأزمة في عام 2011 قرر مجلس إدارة المصرف انتهاج سياسة متحفظة بهدف حماية حقوق المساهمين و تدعيم المركز المالي للمصرف لحمايته من مخاطر التعثر في المحفظة الإئتمانية أو أي مخاطر تشغيلية أخرى و ذلك من خلال عكس جميع الإيرادات التي يحققها المصرف كمخصصات حيث يبلغ رصيدها خلال أعوام الأزمة الخمس حوالي (17) مليار ليرة سورية مع التأكيد على أن هذه المخصصات يتم احتسابها وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي و معايير المحاسبة الدولية و بإشراف مدقق الحسابات الخارجي المعين من قبل هيئتك الموقرة .

حيث عرض السيد مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية كشف مقارن فيما لو تم عكس رصيد المخصصات المدورة على جانب الإيرادات لأصبحت قيمة السهم الدفترية بواقع /301,4/ ل.س بدلاً من /162/ ل.س و معدل العائد على السهم يصبح بواقع /139,06/ ل.س بدلاً من /0,39/ ل.س

كما أضاف السيد رئيس الجلسة إلى انه في كل اجتماع لمجلس الإدارة يتم مناقشة موضوع المخصصات والنقاش يدور دائماً حول امكانية توزيع الارباح على المساهمين من الارباح المحققة وذلك لجهة اظهار الارباح غير المحققة .

هذا ولطمأنة السادة المساهمين أبين بأن ما يتم تبنيه يستند إلى نظريات وأسس وضوابط والظروف الراهنة تستدعي وجود سياسة تحوطية واحترافية لحماية حقوق المساهمين وضمان سلامة المركز المالي للمصرف .

كما نوه المساهم السيد محمد قنبض إلى جهود الإدارة التنفيذية الملموسة حيث شكرها على هذه النتائج متمنياً للمصرف دوام التقدم و النجاح .


المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

كما استفسر السيد عبد الرحمن ابو راشد ممثل الشركة السورية اللببية عن أسباب انخفاض نسبة التوظيف بالرغم من ارتفاع الرصيد النقدي

حيث وضح السيد الرئيس التنفيذي بأن ذلك يعزى إلى السياسة المتحفظة التي يتبعها المصرف في السياسة الائتمانية إضافة إلى أن تعليمات مصرف سوريا المركزي وجهت بضرورة التريث في منح التسهيلات الممنوحة لغايات الاستيراد مما يبرر أسباب انخفاض نسبة التوظيف .

كما استفسر السيد المساهم محمد فايز محفوظ إلى ما آلت إليه قضية السرقة إضافة إلى إستفساره عن الاجراءات المتخذة لتحصيل الديون الممنوحة بضمانات عقارية موجودة في المناطق الساخنة

كما استفسر عن سبب تراجع سعر السهم في السوق المالي

حيث بين السيد الرئيس التنفيذي بأن السارق في السجن وتم محاكمته من قبل القضاء السوري في حين قام المصرف باسترداد جزء من المال المسروق من ذوي السارق كما تم استرداد الجزء الآخر من المال المسروق من خلال شركة التأمين الاردنية وشركة الثقة للتأمين .

حيث بلغ ما تم إسترداده بالمجمل ما يعادل تقريباً كامل المبلغ وبموجب ذلك فقد تم التنازل عن القضية لصالح شركة التأمين مقابل التعويض المسدد للمصرف

حيث طمأن السادة المساهمين بأن المال المسروق قد تم استعادة النسبة الكبرى منه

- أما بالنسبة للقروض الممنوحة فيجب التنويه إلى أن المصرف من أوائل البنوك التي انطلقت في سوريا وبالتالي محفظته كبيره في حين أن هناك مخصصات كبيرة لمواجهة أية مخاطر والضمانات المأخوذة جيده و نسبة التسديد من المقترضين أيضا جيدة

-أما بالنسبة لسعر السهم في السوق المالي فهذا مرتبط بالعرض و الطلب .

كما أشار المساهم السيد محمد غسان تساججي إلى أمله في توزيع أرباح في السنة القادمة .

كما استفسر وكيل المساهمين (هيا و شمس الأشرف) السيد غياث الأشرف عن أسباب ارتفاع نفقات الموظفين مع طلبه بضرورة مراعاة إرسال التقرير السنوي للمساهمين قبل مدة كافية

كما استفسر عن مبرر افتتاح فرع جديدة للمصرف في ظل تراجع حجم العمل مع مطالبته بإغلاق عدد من فروع المصرف لتخفيض النفقات



