



٢٠٢٤  
١٠ / ٢١

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية  
لبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغلقة عامة  
المنعقدة في 2024/10/21  
الجلسة الأولى

١٠٨٩  
١٠ / ٢١  
٢٠٢٤  
حار

بتمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق للحادي والعشرين من شهر تشرين الأول لعام ألفان وأربعة وعشرون، عقدت الهيئة العامة العادية لبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغلقة عامة اجتماعها في دمشق فندق الفورسيزنز قاعة ليفانت وذلك بناءً على الدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة إلى المساهمين وفق أحكام المواد 150 و 173 و 176 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، والمنشورة في النشرة الإلكترونية للصحيفتين اليومييتين و...

- 1- صحيفة البحث عدد رقم 1262 تاريخ 04/10/2024.
  - 2- صحيفة الثورة عدد رقم 1269 تاريخ 04/10/2024.
  - 3- صحيفة البحث عدد رقم 1263 تاريخ 07/10/2024.
  - 4- صحيفة الثورة عدد رقم 1270 تاريخ 07/10/2024.
- وذلك على مواقعهما الإلكترونية.



- كما تم نشرها بتاريخ 2024/10/07 على المواقع الإلكترونية التالية:
- 1- الموقع الرسمي لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.
  - 2- الموقع الرسمي لسوق دمشق لأوراق المالية.

تم التقييد بأحكام المادتين 179 و 180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، حيث سجلت طلبات الاشتراك في هذه الهيئة العامة العادية في سجل خاص، كما نظم جدول حضور سجل فيه أعضاء الهيئة العامة العادية وعدد الأصوات التي يملكونها وتوقيعهم ليطم حفظه لدى البنك.



٢٠٢٤  
٢٢

٢٠٢٤  
٢٢

ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد فراس إبراهيم سلمان، وعين المحامي محمد اسماعيل كاتباً للجلسة.

وبناء على الكتاب رقم ج م/ح-و/35 تاريخ 2024/10/03 الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية

وحماية المستهلك، والكتاب رقم ج م/ح/378 تاريخ 2024/10/07 الموجه إلى مصرف سورية

المركزي، والكتاب رقم ج م/ح-ه/26 تاريخ 2024/10/07 الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق

المالية السورية لإبلاغهم الدعوة المذكورة وتسمية مندوب عنهم لحضور الاجتماع،

حضر كل من السيد محمد حنطو والسيد شادي حجير مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية

المستهلك بموجب الكتاب رقم 7532/16337 تاريخ 20/10/2024.

وحضر كل من السيد علي سلطان، والسيد زاهر أسعد، والسيد وائل قطان، والسيد وسيم شكر

مندوب مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5046/ص تاريخ 2024/10/17.

كما حضر كل من السيدة سوزان شحادة والسيد أحمد قصار مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية

السورية والدكتور حسين قبلان عضو مجلس مفوضي الهيئة بموجب الكتاب رقم 276 /ص-م-1

تاريخ 2024/10/17.

كما حضر السيد منذر النجار بصفته منابياً عن مدقق حسابات البنك السيد مجد الدين أحمد

الشهوان المنتخب من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2023/08/01.

وحضر أيضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات، كل من السادة أعضاء مجلس إدارة

البنك السيد فراس إبراهيم سلمان رئيس مجلس الإدارة، والسيد سامر فؤاد بكداش نائب رئيس

مجلس الإدارة، والسادة الأعضاء الدكتورة رانيا محمد نزيه الزرير، والسيد خالد خليل الملاح والسيد

محمد فواز الكيلاني أصالة عن نفسه وبصفته مفوضاً عن السيد إياد وضاح الخطيب، والسيد

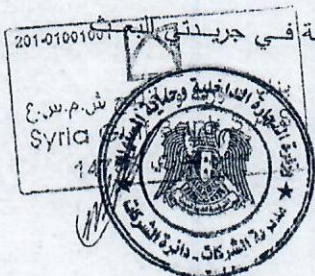
عبد الله محمد مكرم الملوح و تغيب كل من السادة حكم محمد فؤاد عبدالله و كريم مهران

خونده بعذر مقبول.

وكتلك حضر الرئيس التنفيذي للبنك السيد حسين محمد سليم شرف.

تم استعراض النشر الرسمي لدعوات حضور اجتماع الهيئة العامة العادية في جريدته اليوم 201-01001001

والثورة فبتين أن نشر الدعوة قد تم حسب الأصول والقانون.



2

2

Handwritten signature.

وبعد التدقيق بقائمة الحضور للتأكد من توافر النصاب اللازم لاجتماع الهيئة العامة العادية، واستناداً إلى أحكام المادة 166 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتي حددت النصاب القانوني اللازم لاتخاذ الجلسة الأولى بنسبة أكثر من نصف أسهم الشركة المكتتب بها، فقد بين مندوبي الوزارة أن النصاب القانوني للهيئة لم يتحقق حيث أن نسبة الحضور أصالة ووكالة وتفويضاً بلغ 41,25 % من رأسمال البنك فقط، ولذلك فقد تقرر تعليق الجلسة وتحديد الساعة الحادية عشر من صباح اليوم ذاته لعقد الجلسة الثانية وفقاً للدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة للسادة المساهمين.

رئيس الجلسة

فراس إبراهيم سلمان

كاتب الجلسة

محمد اسماعيل

مندوبي الوزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

شادي حجير

محمد حنظلو



٢٠٢٤

صورة طبق الأصل



# بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية  
لبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغلقة عامة  
المنعقدة في 2024/10/21  
الجلسة الثانية

يتم الساعة الحادية عشر صباحاً من يوم الاثنين الموافق الحادي والعشرين من شهر تشرين الأول لعام ألفان وأربعة وعشرون، عقدت الهيئة العامة العادية للبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغلقة عامة اجتماعها في دمشق فندق الفورسيزنز قاعة ليفانت وذلك بناءً على الدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة إلى المساهمين وفق أحكام المواد 150 و 173 و 176 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، والمنشورة في النشرة الإلكترونية للمصديقتين اليومييتين وعلى مرتين كالتالي:

- 1- صحيفة البعث عدد رقم 1262 تاريخ 04/10/2024.
  - 2- صحيفة الثورة عدد رقم 1269 تاريخ 04/10/2024.
  - 3- صحيفة البعث عدد رقم 1263 تاريخ 07/10/2024.
  - 4- صحيفة الثورة عدد رقم 1270 تاريخ 07/10/2024.
- وذلك على مواقعهما الإلكترونية.

كما تم نشرها بتاريخ 2024/10/07 على المواقع الإلكترونية التالية:

- 1- الموقع الرسمي لهيئة الأوراق والأوراق المالية السورية.
- 2- الموقع الرسمي لسوق دمشق للأوراق المالية.

تم التقييد بأحكام المادتين 179 و 180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، حيث سجلت طلبات الاشتراك في هذه الهيئة العامة العادية في سجل خاص، كما نظم جدول حضور سجل فيه أعضاء الهيئة العامة العادية وعدد الأصوات التي يملكونها وتوقيعهم ليتم حفظه لدى البنك.

ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد فراس إبراهيم سلمان.

تم تعيين كل من مصطفى حسين و عبد القادر شقيقة مراقبين للتصويت من المساهمين. وتعيين المحامي محمد اسماعيل المستشار القانوني لبنك سورية و الخليج كاتباً للجلسة.

وبناء على الكتاب رقم ج م/ح و 35 تاريخ 03/10/2024 الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، والكتاب رقم ج م/ح و 378 تاريخ 07/10/2024 الموجه إلى مصرف سورية المركزي، والكتاب رقم ج م/ح و 26 تاريخ 07/10/2024 الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لإبلاغهم الدعوة المذكورة وتسمية مندوب عنهم لحضور الاجتماع،



18 of 1 Page

حضر كل من السيد محمد حنطو والسيد شادي حجبر مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 7532/16337 تاريخ 20/10/2024.

وحضر كل من السيد علي سلطان، والسيد زاهر أسعد، والسيد وائل قطان، والسيد وسيم شكر مندوب مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم 16/5046/ص تاريخ 17/10/2024.  
كما حضر كل من السيدة مسوزان شحادة والسيد أحمد قصار مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والدكتور حسين قبان عضو مجلس مفوضي الهيئة بموجب الكتاب رقم 276 /ص-م تاريخ 2024/10/17.

كما حضر السيد منذر النجار بصفته مناباً عن مدقق حسابات البنك السيد مجد الدين أحمد الشهبان المنتخب من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2023/08/01.

وحضر أيضاً إنفاذاً لنص المادة 6/173 من قانون الشركات كل من السادة أعضاء مجلس إدارة البنك السيد فراس إبراهيم سلمان رئيس مجلس الإدارة، والسيد سامر فؤاد بكداش نائب رئيس مجلس الإدارة، والسادة الأعضاء الدكتور رانيا محمد نزيه الزوير والسيد خالد خليف الملاح والسيد محمد فواز الكيلاني أصالة عن نفسه و بصفته مفوضاً عن السيد إياد وضاح الخطوب، والسيد عبد الله محمد مكرم الطنجي و تغيب كل من السادة حكيم محمد فؤاد عبدالله و كريم مهران خويده بذر مقبول.

وكذلك حضر الرئيس التنفيذي للبنك السيد حسين محمد سليم شرف.

تم استعراض النشر الرسمي لدعوات حضور اجتماع الهيئة العامة العادية في جريدتي البعث والثورة فتبين أن نشر الدعوة قد تم حسب الأصول والقانون.

وبعد التدقيق بقلمة الحضور، وحيث أن النصاب القانوني للحضور في الهيئة العامة العادية (في الجلسة الثانية) يكون بمن حضر مهما كان عدد الأسهم الممثلة استناداً إلى أحكام المادة 166 (الفقرة 2) من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، فقد تم عقد الجلسة الثانية بنصاب الحضور، وقد بلغت نسبة الحاضرة للجلسة أصالة ووكالة وتفويضاً 46,42 % من أسهم الشركة. صادق رئيس الجلسة ومراقبي التصويت على ورقة الحضور لتبقى نسخة منها محفوظة لدى البنك ونسخة ثانية لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

تم عرض النشر الإلكتروني في الصحف المحلية التي نشرت فيها الميزانيات وتقرير مدقق الحسابات صحيفة البعث العدد رقم 1255 تاريخ 2024/09/26 وصحيفة الثورة العدد رقم 1262 تاريخ 2024/09/26.



وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن الرئيس قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازمة لاتخاذها، كما أعلن المجتمعون تنازلهم عن حقهم بالتمسك بجميع الأمور الشكلية المتعلقة بالجلسة وبمهمل الحضور والنشر وغيرها وأقرروا صحة الدعوة ووافقوا عليها وتنازلوا عن كل حق أو دعوى ناشئة أو قد تنشأ فيما بعد بما يتعلق بهذا الخصوص.

افتتح الرئيس الجلسة وطرح على المجتمعين جدول الأعمال المتضمن الأمور التالية الواجب مناقشتها واتخاذ القرار فيها:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية 2024.
  2. مناقشة واقع محافظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك وتطورها خلال عام 2023.
  3. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقمنة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023.
  4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصانقة عليها.
  5. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف.
  6. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح المتوي تدويرها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
  7. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 واتخاذ القرار بخصوصها.
  8. إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2023 والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024.
  9. انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.
  10. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2023.
  11. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاؤ مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي.
- باشرت الهيئة أعمالها وفق ما يلي:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية

**2024**

افتتح الجلسة السيد فراس سلمان بكلمة رحب بموجبه بالسادة الحاضرين، وتلا تقرير مجلس الإدارة الذي تضمن استعراض ملخص لأعمال وانجازات البنك، وكذلك أهم مؤثرات أدائه المالي عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، كما أشار إلى أن تقرير مجلس الإدارة تضمن التطورات والأحداث الرئيسية التي شهدتها البنك خلال العام 2023، وأن بنك سورية والخليج تمكن خلال العام المذكور من الاستفادة ما أمكن من الفرص المتاحة في السوق وتدعيم ركائز التوسع المالي للبنك في القطاع المصرفي السوري،





# بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

ويبين رئيس الجلسة أنه على الرغم من التحديات والصعوبات والظروف، الاستثنائية، فقد أثمرت الجهود المبدولة بالتزامن مع مرونة ومثانة إجراءات العمل وحصافة اتخاذ القرارات عن تحقيق نتائج مالية إيجابية بنهاية العام 2023، حيث أظهرت البيانات المالية المدققة لعام 2023 ارتفاعاً في إجمالي موجودات البنك لتبلغ 2.19 ترليون ليرة سورية بزيادة نسبتها 116.3% عن العام السابق كمؤشر جوهري على نمو كافة أنشطة البنك وبالأخص الإقراضية المولدة للإيرادات الرئيسية، كما شهدت حسابات وودائع العملاء ارتفاعاً هي الأخرى لتبلغ 1.214 ترليون ليرة سورية بنهاية عام 2023 بنسبة نمو 112.4% مقارنة بعام 2022.

أما من ناحية نتائج أعمال البنك فقد أظهر بيان الدخل تحقق صافي أرباح بعد استبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع الذبوي بمبلغ 18.9 مليار ليرة سورية، الأمر الذي ساهم في تعزيز المئاة والملاءة المالية للبنك وتدعيم عناصر حقوق الملكية وتمكين البنك من تخطي الأزمات وتعزيز مركزه التنافسي، ونوه إلى أن بنك سورية والخليج بات في طليعة المؤسسات المصرفية الرائدة التي تقدم مجموعة متميزة من الخدمات والمنتجات المصرفية لجمهور المتعاملين، الأمر الذي ساهم في تدعيم الحصة السوقية للبنك وتوسيع قاعدة عملائه،

وأكد رئيس الجلسة على استمرار البنك خلال عام 2024 بتنفيذ خططه الاستراتيجية القائمة على تطوير أعماله وتركيز الجهود للاهتمام بالعملاء ودعم الحلول المصرفية المبتكرة، مستنداً بشكل أساسي على خطوات توسعية في عمليات المنح الائتماني ضمن إطار مدروس للمخاطر، مع المحافظة على جودة محفظته الائتمانية ونسب السيولة الملائمة، إضافة إلى التطوير السائم للبنية التقنية وطرح المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية التي تواكب تسارع الحداثة التكنولوجية في السوق بغية توسيع شرائح المتعاملين والمساهمة ما أمكن في تعزيز الشمول المالي ونشر الثقافة المصرفية لدى الفئات المجتمعية في إطار الخطط التنموية وأهدافها المرجوة.

كما تقدم رئيس الجلسة بالأصالة عن نفسه وبالنيابة عن كافة أعضاء مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل إلى المساهمين والعملاء ومصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة المالية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على دعمهم المستمر وسعيهم الدؤوب لتعزيز استقرار القطاع المصرفي السوري ودعم الاقتصاد الوطني على حد سواء.

وألقي الرئيس التنفيذي السيد حسين شرف كلمته التي تضمنت عرضاً موجزاً لإنجازات بنك سورية والخليج ومؤشرات أدائه المالي خلال العام 2023، مؤكداً على أن النتائج الإيجابية لأعمال البنك خلال العام المذكور لم تكن لتتحقق لولا تضامر الجهود والمحافظة على بيئة عمل تتسم بالتناغم والتنسيق بمستويات عالية من الاحترافية والجاهزية للتعامل مع المستجدات والتحديات.

وأكد الرئيس التنفيذي على استمرار العمل بشكل حثيث لدعم وتطوير الكوادر البشرية للبنك بكافة فئاتها والتي تشكل الركيزة الجوهرية للنجاح، مواصلة تعزيز القدرات الرقمية والتوسع في مجال الخدمات الإلكترونية تماشياً مع التطورات التي تفرضها بيئة العمل، وذلك بغية رفع مستوى الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقديم أفضل وأحدث الحلول الرقمية المبتكرة لجمهور المتعاملين.





كما نود إلى مساهمة البنك في المسؤولية المجتمعية انطلاقاً من إيمانه بأهميتها، مؤكداً على تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع من خلال المشاركة في العديد من المبادرات والفعاليات الاقتصادية والاجتماعية، أملاً أن ينعكس هذا الأمر إيجاباً على الفئات المجتمعية ويعزز من الثقافة المصرفية ويخدم أهداف التنمية المستدامة والخطط الموضوعية في هذا الإطار.

وتقدم الرئيس التنفيذي بالشكر إلى السادة مصرف سورية المركزي لدعمهم المستمر إلى بنك سورية الخليج بغية الحفاظ على استدامة نجاحاته، كما تقدم بالشكر إلى السادة في وزارة المالية وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على تعاونهم الدائم.

وعرض الرئيس التنفيذي المعالم الأساسية لخطة البنك الاستراتيجية لعام 2024 والتي تمثلت بالنقاط التالية:

- تعزيز سياسة العمل القائمة على مبدأ الاستدامة المؤسسية طويلة الأجل.
- تنويع وزيادة حجم قاعدة العملاء بمختلف الشرائح.
- تقديم الحلول الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) بجودة عالية وبما يتناسب مع احتياجات العملاء.
- تدعيم المركز التنافسي للبنك من خلال تقديم حزمة متنوعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- تعزيز بيئة العمل الداخلية في البنك من خلال زيادة فعالية آليات وأدوات الرقابة والضبط الداخلي.
- رفع كفاءة رأس المال البشري العامل في البنك.
- تعزيز المسؤولية المجتمعية.

## 2. واقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك وتطورها خلال عام 2023.

كلف السيد رئيس الجامعة الرئيس التنفيذي السيد حسين شرف بعرض الدراسة الخاصة بواقع محفظة التسهيلات الائتمانية لدى البنك وتطورها خلال العام 2023 والاجابة على استفسارات السادة المساهمين بهذا الخصوص.

حيث تم التطرق خلال عرض الدراسة إلى النقاط التالية:

- أ- النمو السنوي لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بين عامي 2022-2023.
- ب- حركة التسهيلات الائتمانية على أساس ربعي خلال العام 2023.
- ت- التوزيع القطاعي لمحفظة التسهيلات خلال العام 2023.
- ث- حركة التسهيلات الائتمانية (المنتجة وغير المنتجة) خلال الأعوام 2020-2021-2022.
- ج- حقيقة التسهيلات الائتمانية (غير المنتجة) من عام 2020 ولهاية عام 2023.
- ح- نتائج تحصيل الديون المتعثرة خلال العام 2023.
- خ- عدد الملفات المعالجة من إدارة متابعة ومعالجة الديون المتعثرة خلال عام 2023.
- قطعي الشركات والتجزئة بالمقارنة مع عام 2022.



*(Handwritten signatures and stamps)*





وتم تأجيل النقاش في هذا البند لبند مناقشات تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات الختامية.

3. الإستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من

قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023:

قام السيد منذر النجار المنتدب عن مدقق حسابات البنك بتلاوة تقريره عن بيانات البنك المالية للسنة الموقوفة بتاريخ 2023/12/31، ونوه إلى أن البيانات المالية هذه تلهج بعادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 2023/12/31، وأداءه المالي، وتدققاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

كما أوضح خلال عرضه بعض النقاط الرئيسية الخاصة بالملاحظات والابهضات الواردة في التقرير.

وأكد على أن البنك يحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أسوية وأن البيانات المالية متفقة معها، وأوصى بالمصادقة عليها.

4. بمناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها:

جرت مناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات وفق ما ورد في تقرير مدقق الحسابات تحدث المساهم الدكتور وليد الأحمر: الحقيقة أننا كمساهم عاصر البنك منذ 2006 إلى اليوم وحضر كافة اجتماعات الهيئة العامة وهذه الاجتماعات تشهد جدالات كثيرة ومن يعرف البنك يعرف الوضع الخاص الاستثنائي بهذا البنك منذ التأسيس ولفترة طويلة نقاشاتنا تشهد بذلك ضمن الاجتماعات السابقة والقانون كان على شفير الإنسلاخ وأشكر مصرف سورية المركزي لجهوده بلاقية إفلاس البنك ورأيي الخاص الانطلاقة الحقيقية بدأت عام 2020 وفي ذلك الوقت بدأت انطلاقة جديدة بحضور مجلس إدارة محترم يعنى المرحلة ويملك خطة استراتيجية منذ 2020 بدأت الانطلاقة الجديدة وكمساهم أتحدث بأن هذا البنك لم يوزع أرباح لعدم وجودها حتى عام 2020 وبعدها انطلقنا وبدأت الأرباح واصططنا بوضع جديد يمنع توزيع أرباح نقدية بتوجيه من المركزي والحل الآن توزيع أسهم مجانية وللأسف تصدم بضرورة اجتماع هيئة عامة غير عادية بنصاب 75% وعزوف المساهمين عن الحضور والحقيقة نحن بوضع نتمنى أن لا نستمر فيه والتضخم يفقد من قيمة هذه الأرباح واستغل وجود الجهات الوصائية وأتوجه إليهم بعد هذه الانطلاقة للبنك وتحقيق أرباح وانتقاله إلى مرحلة جديدة وكفاءات كبيرة أن يجدوا حل لهذا الموضوع إما بوضع استثناء للبنك من نصاب الهيئة العامة غير العادية والحل الثاني إذا تعثر الحل الأول العمل على إصدار تشريعات لرفع رؤوس أموال البنوك الخاصة 200 مليار والإسكانية 300 مليار والحل الثالث إذا تعثر الحلين نتمنى أن يجدوا طريقة للحفاظ على قيمة الأرباح التي يتم تدويرها وهم أعلم في الحال حتى لا يقع ظلم على المساهمين.

لفت نظري التقرير السنوي لبنك سورية و الخليج بأناقته ومضمونه و هو موضع تقدير كبير و لفت نظري بعض الجمل المهمة منها (توحيد الهوية البصرية و مواكبة الصيرفة الرزمية) و هذا يدل للأمانة على وجود مجلس إدارة على رأسهم الأستاذ فراس سلمان يعلمهم الكامل للوصول إلى الهدف مع إدارة تنفيذية و تتأغم بينهم وبين مجلس الإدارة.



و أنا أعزّز بوجود رئيس تنفيذي سوري يتمتع بالكفاءة و الخبرة المصرفية و تحايل مالي من خلال عمله بأكثر من مكان و خاصة بنك سورية الإسلامي مما يكسبه خبرة تميزه عم غيره رغم استلامه بالشهر 2023/11 إلا أنه كان جزء من الإدارة السابقة و أشكر مصرف سورية المركزي لمتابعته الدقيقة و حماية حقوق المساهمين و المودعين، عرض المحفظة من أكثر المناقشات شفافية و صراحة و وضح كثير من الأمور من خلال دراسة التقرير السنوي، أشكر هيئة الأوراق المالية و لفت نظري بعض الأرقام الإيجابية منها ارتفاع حقون المساهمين قيمة، ارتفاع قيمة الموجودات و حقوق الملكية و العائد على الموجودات و هامش الربح 83 % و بالنهاية أستند بالجهود المبذولة في الإدارة التنفيذية و كافة العاملين بالبنك لتحقيق نظرة نوعية من الإفلاس إلى المنافسة القوية و أتمنى أن نستمر هذه الميزة عام 2024 و نجد حلول لتوزيع الأرباح.

تشكر السيد رئيس مجلس الإدارة المساهم و عاق على موضوع زيادة رأس المال بأنه ضروري و يحافظ على الحضور و نحن نشعر بالظلم من عدم حضور حملة الأسهم (ب) و نقمى من السلطات المعنية إيجاد حل لهذا الموضوع.

الدكتور عمر مائب الحسيني : أعجبني عنوان التقرير السنوي (تجاوز الصواب) و هو شرح ما كان عليه البنك سابقاً و ما أصبح فيه ، لقد كان لعملية إعادة هيكلة و بناء البنك من جديد و تصحيح مسارات العمل التي كانت سائدة سابقاً و التي قام بها مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و التي أدت إلى انتشال البنك من حالة التردّي التي كان بها و إيصاله إلى وضعه الجديد حالياً و انتقاله من الدرك الأسفل في سلمة ترتيب البنوك سابقاً المرتبة الأخيرة إلى مرتبة متقدمة حالياً بين البنوك التقليدية و التي أذكر في إحدى الوثائق العامة عندما تدنّت حقوق الملكية للبنك إلى خمسمئة مليون مع الأرباح غير المحققة و احتياطات لا تُدعى مما اضطر إلى زيادة رأس مال البنك و الكثير من المساهمين لم يمارسوا حقهم في الاكتتاب خوفاً من الإفلاس أما الآن مجموع حقوق الملكية 520 مليار و تشغل مجموع الاحتياطات قانوني و خاص و اختياري 21,700 مليار و الأرباح المدورة المحققة 21,600 مليار فالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة في دورتهم الحالية و إلى الإمتاذ فراس سلمان رئيس المجلس صاحب الخبرة المصرفية الواسعة و قراراته الحكيمة و المدروسة على هذ النجاح.

كذلك أتوجّه بالشكر إلى جميع الكوادر البشرية العاملة في البنك و إلى الإدارة التنفيذية أصحاب هذا الإنجازة أخصن الإمتاذ حسين شرف و أهنة بمنصب المدير التنفيذي و لما كان له من دور فاضل في ذلك مما يتمتع به من خبرة مصرفية كبيرة و جهوده و عمله الدؤوب في تحصيل الكثير من الديون الرديئة المتعثرة و ادخال و تطوير الخدمة الرقمية مواكبةً مع الحملة الدعائية الناجحة و إقامة الدورات التدريبية لموظفين البنك مما أدى إلى ارتفاع صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد أرباح القطع من 15,108 مليار عام 2022 إلى 18,984 مليار في عام 2023 وبالتالي زادت ربحية السهم بعد استبعاد أرباح القطع من 151 ليرة عام 2022 إلى 190 ليرة عام 2023.

و في موضوع الأرباح أتمنى من شركائنا الخليجيين بنك الخليج المتحد و شركة الفوتج للاستثمار و شركة الخليج مثلما ساهمت في زيادة رأس مال البنك أن تعودوا و تشاركوا هذا النجاح و المشاركة معنا في عقد هيئة عامة غير عاجية مكتملة النصاب لرفع رأس مال البنك إلى 35 مليار و بالتالي توزيع هذه الأرباح على المساهمين.

و أتوجه بالتحية إلى حاكم مصرف سورية المركزي لرعايته الدائمة للبنوك و أتمنى من مجلس النقد و الحاكم رفع رؤوس أموال البنوك التقليدية إلى 100 مليار و رؤوس أموال البنوك الإسلامية إلى 200 مليار لأن البنوك الحالية لم تعد مقبولة و على ذلك أن يحل مشكلة بنك سورية و الخليج.



و أتوجه بالتحية إلى رئيس مديرية دائرة الشركات في وزارة التجارة الداخلية و أتمنى منه منح بنك سورية و الخليج استثناء لمرة واحدة من نصاب عقد هيئة عامة غير عادية و زيادة رأس مال البنك و توزيع الأرباح و قد أعطي هذا الاستثناء لبنك سورية الدولي الإسلامي و لمرةٍ سابقاً .  
و أخيراً متمنياً لكم دوام التوفيق و النجاح و لمجلس الإدارة الجديد و للإستاذ حسين شرف المدير التنفيذي و الذي أرى فيه خيراً كثيراً سيحقق للمساهمين و البنك .  
المساهم الدكتور حيدر عباس اشدّ على أيديكم من خلال رعاية أنشطة كثيرة و انشائه مستمر ، و أتوجه بالتحية للدكتور رانيا الزبير لجهودها .

المساهم المهندس خليل إبراهيم الخشبة : أنا من المساهمين المؤسسين للبنك منذ التأسيس أنا وبناتي نمتلك حوالي 132,000 سهم لم نستلم أي ربح أو أسهم مجانية من جهة أخرى حدث اكتتاب عن الأسهم و لم نتسكن من الاكتتاب و شراء الأسهم لعدم توفر السيولة و التأخير في منحنا الأرباح في وقتها و تأخيرها لسنوات أدى إلى تأكلها بالتضخم .  
سؤالي لماذا بنك سورية و الخليج كان أخر اجتماع بين البنوك؟ هل من أسباب لتأخير الدعوى؟ و أنا أريد كلام زملائي بالشكر لمجلس الإدارة و الجهاز التنفيذي و نسبو أن يشكروا الرئيس التنفيذي السابق الذي حوّل البنك من مثل إلى رايح و يجب أن نعطيه حقه و نشكره و نتمنى أن يستمر الرئيس التنفيذي الحالي على نفس النهج .  
نلاحظ أن سعر السهم من حوالي سنة لم يرتفع و المساهم يهمل الأرباح و سعر السهم و لم يتم توزيع أرباح و السعر لا يزيد فإذا يستفيد المساهم لذلك لا يتم اقتناء سهم بنك سورية و الخليج .

هل من الممكن بالنسبة للمساهمين خاصة المؤسسين أسوة ببعض البنوك اعطاء المساهم المؤسس بعض الميزات؟  
و إعفائه من العمولات فهل من الممكن منح هكذا تسهيلات للمساهمين؟ و تسائل عن حجم الديون المتعثرة التي لم تعالج .

اقترح الانتقال من مرحلة الأيجار إلى التملك و المزيد من الانتشار الجغرافي و فتح فروع جديدة و الانتقال من استقبال طاقات مازوت و كهرباء إلى طاقات متجددة لما لها من مردود على المدى البعيد ، هل من الممكن لأعضاء مجلس الإدارة طالما لن يتم توزيع أرباح أن يتنازلوا عن مكافآتهم أسوة ببنوك أخرى لم توزع أرباح؟؟ و شكراً .  
المساهم جلال الدين قصص:

أؤكد على موضوع المكافآت أن تتحول للمساهمين و هي في القانون 5 % و يحق لكم في القانون و هي تمويص عن جهد و كم من الجميل أن يقوم بنك سورية و الخليج بتوزيع أرباح و الآلية لديكم ليست لدي و إذا خرجنا نتيجة في هذا الاجتماع تكون قد أنجزنا شيئاً ، مع فائق الاحترام و التقدير .  
المساهم الدكتور زياد زنبوع:

لدي ثلاث أسئلة و أربع ملاحظات و لكن اسمح لي أن أعقب على ما سمعته ضمن نفس الموضوع و لم أكن أريد أن أتحدث عن الأرباح و لكن ما سمعته يجبرني على ذلك، أشكر ملاحظات المساهم خليل خشه و جلال قصص أما تحميل مسؤولية عدم تحميل أسهم مجانية للتدريك الاستراتيجي فيها ظلم للشريك الاستراتيجي و إخفاء للسبب الحقيقي برأيي الشخصي و ما وضح ذلك من خلال الحديث عن التسهيلات و أنا سأعبر عن صدمتي الكبيرة عما عرض عن التسهيلات و الديون المصروفة .  
بعد مناقشة التسهيلات الائتمانية في غاية الخطورة ما قُدم و ما عرض تجاوز عن كثير من الحقائق كان لا بد من عرضها أمام المساهمين .



Handwritten signature

18 of 8Page

Handwritten signature

Handwritten signature

أول تساؤل للمدقق الخارجي عندما قرأت تقريره قلت أنني سأجد ما كنت أبحث عنه ورد في تقرير ثلاث عبارات في غاية الأهمية هي زيادة المخاطر بالنسبة للتسهيلات ، تجميد التصنيف الائتماني و جدولة التسهيلات و أحمل المدقق الخارجي أنه لم يوضحها للمساهم و أوجه لكم تساؤل آخر فني أكثر منا عندما نحصل على إيرادات تسجل ببيان الدخل هل نعلم زمن الاستحقاق أم زمن التحقق، أتمنى جواب صريح و مباشر .

انتقل إلى السؤال الثالث: عندما تحدث الرئيس التنفيذي عن الديون المتعثرة و الرقم الذي لديه أكبر من الرقم الذي تحدث عنه الرئيس التنفيذي هذا الرقم لفت نظري عندما قال منصل إلى رقم زهيد، هل حقيقة الديون المدعومة هنا وجدت، أن التسهيلات بالكامل داخلية

سؤالي اذا كانت التسهيلات برمتها داخلية فهل هي باليرة السورية أم بالعملات الأخرى؟؟ أرجو أن تخدمني ما هي تسببه التسهيلات بالعملات الأخرى لدمرف كيف حسبتم فروقات سعر الصرف بالرقم الذي تفضلتم به و أنا حسبتهما بالإجمالي 1,2 ترليون و ليس 700 مليار و هذا يعني ثلث الرقم الإجمالي، أريد أن أعرف كيف تم الحساب؟ هذا سؤالي .

هنا أجاب السيد رئيس الهيئة العامة أن هناك خلط بين الديون المتعثرة و الديون المدعومة و حدثنا عن الديون المتعثرة و لم يتم إعدام أي دين طيلة فترة وجودنا في مجلس الإدارة و هذا سبب سوء فهم لدى كافة المساهمين و النقطة الأخرى أنني قلت أن هناك أسباب خفية لعدم توزيع الأرباح أتمنى أن أسمعها منك و أنت لا تريد تحميل الشريك الاستراتيجي أتمنى أن تذكرها.

قال المساهم: أتمت تكثرون مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح أي أن هناك نية مسبقة بتدوير هذه الأرباح و أنتم لا تعلمون .

الرئيس التنفيذي أجاب: نحن نعلم بذلك.

المساهم: من واجبكم الدعوة لهيئة عامة غير عادية و عندما لا يحصل للمساهم يكون مسؤولية الشريك الاستراتيجي و للمحيط الأخر وضع الديون المدعومة و الخسائر و تأخر صدور البيانات الربعية و في العام الماضي لم نشر أي بيانات لأنه كان هناك أمور غير موية في البنك و ما تحدث عنه المدقق الخارجي باعتقادي أحر نشر بيانات الربع الأول و الثاني و الثالث لتصدر كلها دفعة واحدة عندما اطلعت عليها تبين لي أننا في الربع الأول و الثاني خاسرين بامتياز و الربع الثالث خاسر ب 38 مليار و نناجي أننا في ربع واحد ننقل في خسارة 38 مليار إلى ربع ب 19 مليار .

الملاحظة الثانية: بالنسبة إلى تقسيمات المرحل نحن إذا قسمنا التسهيلات في المرحلة الأولى و الثانية و الثالثة و هذه نقطة في غاية الخطورة 95 % من الكتلة الإجمالية للتسهيلات، تدرج في المرحلة الثانية و الثالثة و تصنيفها هي مرحلة ثلاثة ديون مدعومة أي 45 % من كتلة التسهيلات هي ديون متعثرة هذا رقم مائل و يقود الخط الأحمر و قلت أنكم تتجاوزون الخطوط الحمراء في التسهيلات الائتمانية و يجب أن تقارن جانبي المكاسب و المخاطر ، أتمنى أغريتمكم المكاسب و نسيتم المخاطر .

وصلنا إلى مخصصات 225 مليار آخر نقطة موضوع إدارة الأموال خذوها مني كنصيحة أهم ثلاث موجودات التسهيلات الائتمانية ، ايداعاتنا لدى المصارف و أرصدتنا لدى المصارف إذا جمعنا ايداعاتنا و أرصدتنا 689 مليار بينما التسهيلات 1,2 ترليون، سؤالنا ما هي التوائد التي يحصلون عليها في هذه الكتلة و تلك الكتلة؟



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signatures]*

نحن لم نحصل في هذه الكتلة إلا على 11 مليار 90% من التسويلات و 10% من الإيداعات و هذا يدعونا إلى إعادة النظر في الإيداعات و المشكلة هي في الأرصدة لدى المصارف و القسم الأكبر بدون فوائد فهل لديكم خطة للاستفادة من هذه الأرصدة لتحويلها إلى إيداعات تحسن وضع البنك و هذا من باب غيرتي على البنك السوري و أنا أحد مساهمي البنك و إن كنت من أصغر المساهمين إلا أن ذلك لا يمنع من التحدث بشفافية.

أرجوا أن تتقبلوا نقدي برحابة صدر وكما سمعتم من المادحين، أن تسمعوا للمناقدين.

بعد إنهاء المداخلات كلف رئيس الهيئة الرئيس التنفيذي بالإجابة:

أجاب الرئيس التنفيذي إلى المساهم زنيبوعه بأنه لم يتكلم عن أي نقاط إيجابية و بأنه لم يتحدث عن عشر سنوات ضاعت من عمر البنك بالخسائر و عمر البنك بدأ من عام 2020 بتحقيق أرباح و الاحتياطي الاختياري لتدعيم حقوق الملكية للبنك و هي تدخل في الشريحة الأولى لرأس المال و هذا يمثل الدعامة الرئيسية .

لم نتطرق إلى أن بنك سورية و الخليج اعتمد على موارده الداخلية لمنح التسويلات مقارنة بباقي البنوك التي تمتلك موارد أخرى.

الديون المتعثرة المرحلة الثالثة لا يوجد انتقالات جديدة بالتعثر و نسعى لتحصيلها و القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية قديمة ظهرت الأرباح نتيجة التعليمات الصادرة عن المصرف المركزي و العمل الدؤوب و نحن نعمل في ظل ظروف صعبة و صلبة الإنعاش لا يمكن أن نضع لها خطة طويلة الأمد.

نحن نسعى جاهدين للبحث عن فرص استثمارية في السوق المحلي و تمويل مشاريع داخلية مطوية نحن حالياً البنك الأول بالمحفظة التمويلية و هنا أشار السيد رئيس الهيئة العامة إلى أن الظروف المحيطة بعمل مصرف سورية و الخليج في سورية بعدم تعاون الشريك الاستراتيجي للبنك يمنعنا من النشاط الخارجي و حساباتنا الخارجية مجمدة في الخارج و لا تملك أي نشاط إلا نشاط التمويل لإغلاق الخسائر و النهوض بالبنك، و من ثم تحسين الواقع المصرفي عمليات الأوراق يجب أن تكون مدروسة و هذا صلنا و نحن نقوم به بشكل متوازن بحيث نهض بالبنك و نحافظ على الحد الأدنى من المخاطر.

بكل شفافية سبب تأخر إصدار الميزانيات الربعية التي كان فيها خسائر لم يكن بسبب الخسائر ، كان لدينا محفظة القروض الزراعية اتجهنا لتسويتها و تحصيلها و تحويل نشاط البنك في القطاع الزراعي إلى صناعي وفق توجيهات مصرف سورية المركزي.

التسوية أخذت وقت طويل و كان هناك تعاون بيننا و بين مصرف سورية المركزي لجدولة المحفظة و كان يمكن سدادهما إلا أن ذلك كان يحرم البنك من أرباح و دخل إضافي و تكان الحل الأمثل التوازن في المداد و التوظيف الجديد بحيث يكون المداد على ربعين و يحصل دفعة التسوية بنهاية 2023 و دخلت الأرباح بنهاية العام و تم الاتفاق على إغلاق المديونية و ضمان حصة البنك من الأرباح و الاتجاه إلى التوظيف في السيولة المحصلة

نتمنى أن كان لدينا حل بخصوص تأخير حصول أرباح نتيجة التأخر في التقاضي.

بخصوص تأخر الاجتماع في النصف الثاني من 2023 و بداية 2024 أشكر مصرف سورية المركزي الذي تعاون مع لتجاوز مرحلة و اتخاذ قرارات جريئة من الطرفين و هناك تحفظات من مصرف سورية المركزي لمصلحة البنك للتأخير بسبب النقاش و التحليل بيننا و بين مصرف سورية المركزي و صدرت قرارات لحماية البنك، و التأكيد على شكر الرئيس التنفيذي السابق.



عدم ارتفاع سعر السهم بسبب المرض و الطلب و الارتفاع الكبير حصل في عام 2023 و اعتقد أن سعر السهم في مستوى جيد و أتمنى أن يتحسن في قادم الأيام.  
نتمنى إعفاء المساهمين من العمولات و مندروس الانتقال من الإيجار إلى التملك ضمن الخطة و سنحاول ذلك استخدام الطاقات المتجددة ضمن الخطة المستعملة بشروط الانتقال إلى المباني الملك.  
المساهم المهندس أيمن قوصره:

في ميزانية 2023 تم تغطية تكاليف فرعين للبنك و تم ذكر أن هناك ديون متعثرة من الدرجة الثالثة تم تغطيتها و هذا ربح متوقع على ميزانية 2024 و تغطية الخسائر دليل على ديناميكية العمل و أشاد بالتطبيق الالكتروني و نحن متفائلون بالنتائج الايجابية.

ما هي حصة الشريك الاستراتيجي؟ أين يوجد القطع الأجنبي و ما هو العائد؟؟  
أجاب رئيس اللجنة : حصة الشريك الاستراتيجي 44.1 % ال 40% هي نهاية 2023 و بداية 2024 ، التأخر بسبب تأخير اجتماع الهيئة العامة و انتخاب مدقق حسابات العام 2024.  
بناء على ما سبق، تم التصويت من قبل الهيئة العامة على هذا البند، واتخذت الهيئة القرارات التالية:

<b>القرار الأول:</b>
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للسنة المالية 2023 وخطة العمل للسنة المالية 2024 وفق ما جاء فيه.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

<b>القرار الثاني:</b>
المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2023 وفق ما جاء فيه.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

5. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف:  
أشار رئيس الهيئة إلى أنه بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وعلى أحكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002، ووفقاً للتعيين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009، ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني، ويحق للبنك التوقف عن هذا الاقتطاع إذا بلغ هذا الاحتياطي ربح رأسمال البنك، ويجوز بموافقة الهيئة العامة للبنك الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي رأسمال البنك، كما يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة وبعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

وعليه وفي ظل موافقة الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المتعدد بتاريخ 06 حزيران 2022 بالاستمرار في اقتطاع 10% من أرباح البنك الصافية لتكوين احتياطي قانوني حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات، لهذا الاحتياطي



18 of 11 Page

*(Handwritten signatures)*

البنك، فقد تم تكوين احتياطي قانوني للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س، ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بتاريخ 31 كانون الأول 2023 8,053,441,162 ل.س، كما تم تكوين احتياطي خاص للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س ليصبح رصيد الاحتياطي الخاص بتاريخ 31 كانون الأول 2023 8,461,920,129 ل.س.

وأشار رئيس الجلسة إلى أن إرساء دعائم الإستمرارية في ظل الظروف الراهنة يستدعي رفع الحد الأدنى لمعايير جودة وحجم رأس المال المصرفي والقيام بكافة الإجراءات الكفيلة لإحاطة البنك بالدعائم والبنى الأكثر صلابة من خلال زيادة متانة الرساميل وحقوق الملكية بالشكل الذي يضمن القدرة على استيعاب وتفادي أي تداعيات سلبية للصدمات والاختلالات خلال الفترات الزمنية المقبلة، وعليه فإن مجلس الإدارة قد أوصى إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك بالموافقة على اقتطاع جزء من الأرباح الصافية عن عام 2023 لحساب الاحتياطي الاختياري وبما لا يزيد عن 20% من الأرباح الصافية عن تلك السنة وقيل تخفيض مخصص ضريبة الدخل على الأرباح، وأوضح أن تشكيل احتياطي اختياري ضمن الشريحة الأولى لرأس المال يمثل خطوة هامة في سبيل تدعيم المركز المالي للبنك وتعزيز متانة حقوق الملكية، في ظل ما يشهده البنك من متغيرات إيجابية وخاصة دلى صعيد حجم الأعمال ومركز الربحية نتيجة للتوسع في كافة الأنشطة، وأداة للتحوط من المخاطر المصرفية غير المتوقعة وفقاً للممارسات المصرفية اقليمية وعالمياً.

بناء على ما سبق طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة المصادقة على تكوين احتياطي قانوني و احتياطي خاص للعام 2023 وفق الأحكام والقوانين النافذة ووفق ما تم ذكره آنفاً، والمصادقة على اقتطاع جزء من الأرباح الصافية عن عام 2023 لحساب الاحتياطي الاختياري بنسبة 20% من الأرباح الصافية عن تلك السنة وقيل تخفيض مخصص ضريبة الدخل على الأرباح بمبلغ 5,883,397,088 ل.س.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الثالث:
أ- الموافقة على تكوين احتياطي قانوني للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س.
ب- الموافقة على تكوين احتياطي خاص للعام 2023 بمبلغ 2,941,698,544 ل.س.
ج- الموافقة على تكوين احتياطي اختياري للعام 2023 بمبلغ 5,883,397,088 ل.س.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 % موافق)

6. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح المنوي تدويرها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
- بداية أشار رئيس الهيئة إلى تصميم مصرف سورية المركزي رقم 16/781/ص تاريخ 2024/02/14 والمتضمن التوجيه إلى المصارف الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية للالتزام بما يلي:
- أ- عدم اتخاذ أي قرار يقضي بتوزيعات نقدية للأرباح القابلة للتوزيع لعام 2023، وبالتالي استبعاد أي بند يتضمن الإشارة إلى إمكانية توزيع أرباح نقدية وذلك ضمن جداول أعمال اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين المزمع عقدها لاعتماد البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2023/12/31.
- ب- إمكانية اقتراح مجالس إدارات المصارف توزيع هذه الأرباح كسهم مجاني على المساهمين وفق القوانين والأنظمة النافذة، وإدراج بند لها ضمن جداول أعمال اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين للالتزام بما يلي:



لاعتتماد البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2023/12/31، وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من السلطات الرقابية أصولياً.

بناء على ما سبق، وفي ظل تحقيق البنك لأرباح محققة بقيمة 21,567,131,688 ليرة سورية، أشار رئيس الهيئة إلى أن مجلس قد أوصى إلى الهيئة العامة للمساهمين بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2023 بما يتوافق مع تعميم مصرف سورية المركزي المشار إليه آنفاً، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.

وطلب من الهيئة العامة التصويت للمصادقة على توصية المجلس المذكورة آنفاً. تمت التوصية من المساهمين بعقد جلسة هيئة عامة غير عادية بتوزيع أسهم مجانية أسوة بغيرنا من المصارف. بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

<b>القرار الرابع:</b>
المصادقة على توصية المجلس بعدم توزيع أرباح نقدية للعام 2023، وتدوير الأرباح القابلة للتوزيع وإضافتها إلى حساب الأرباح/ الخسائر المحققة المدورة.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 % موافق)

**7. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 واتخاذ القرار بخصوصها:**

بين رئيس الجلسة بأنه سندا لأحكام المادة 156 من قانون الشركات والمادة 25 من النظام الأساسي للبنك تقرر الهيئة العامة المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة على أن لا تزيد هذه المكافآت على 5% من الأرباح الصافية.

وبين بأن نسبة 5% من الربح الصافي قبل اقتطاع الضريبة وبدون أثر لأرباح تقييم مركز القطع البنوي بحسب البيانات المالية المعتمدة كما هي بتاريخ 2023/12/31 تعادل مبلغاً وقدره 1,470,849,272 ليرة سورية، وطلب من الهيئة العامة للمساهمين التصويت على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 بمبلغ 1,400,000,000 ليرة سورية.

تحدث المساهم زبيوعه بأن من حق المساهم أن يحصل على ربحه طالما تحقق ولا يحق حتى للمصرف المركزي أن يقول لا توزعوا أرباح، أما عن الأسهم فلا بد من توزيعها أما بخصوص المكافآت كل البنوك التي لم توزع أرباح لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت و يكتفون بالتعويضات و هي ليست قليلة و أنتم نكرتم ما ورد في قانون الشركات، وأن النسبة 5 % هي ما بين 0 و 5 % و أنتم تطلبون المنف و المساهم لا يحصل على أي ربح من حكتم المطالبة قانونياً و لكن وجدانياً ليس من حكتم. اعترض المساهم محمد صالح الحجار عدد الأسهم 23 سهم . المساهم زياد زبيوعه عدد الأسهم 5 سهم.





بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الخامس:
المصادقة على إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 بمبلغ 1,400,000,000 ليرة سورية.
صدق القرار بأكثرية أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (99.99%) موافق.

8. إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2023 والبحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024:

بدأ السيد رئيس الجلسة حديثه في هذا البند بالموسغ القانوني لتحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة، حيث أشار إلى أنه بناءً على أحكام المادة 156 من قانون الشركات، والمادة 25 من النظام الأساسي للبنك تحدد الهيئة العامة نظام بدلات الحضور والتعويضات أو المزايا الأخرى ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة في ضوء نشاطات البنك وفعالياته،

وبيّن الأسس المعتمدة في حساب التعويضات المدفوعة لعام 2023، والمتمثلة بموافقة الهيئة العامة لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2023/08/01 بتحديد مبالغ التعويض بمبلغ 2,000 دولار أمريكي لعضو مجلس الإدارة غير السوري وما يعادلها بالنسبة لعضو مجلس الإدارة السوري بالليرات السورية، و1,000 دولار أمريكي لعضو مجلس الإدارة غير السوري وما يعادلها بالنسبة لعضو مجلس الإدارة السوري بالليرات السورية وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، منوهاً إلى أن كافة أعضاء مجلس الإدارة، وقد تقاضوا تعويضاتهم بالليرات السورية.

ونوه إلى أن إجمالي التعويضات المسددة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023 بناء على قرار الهيئة العامة بتاريخ 2023/08/01 قد بلغ 1,354,655,000 ليرة سورية.

أما بالنسبة لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024 فقد عرض السيد رئيس الجلسة توصية مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالمصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2024 لتكون كما يلي:

- 1- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ وقدره 2,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لأعضاء مجلس الإدارة السوريين.
- 2- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ 1,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لأعضاء مجلس الإدارة السوريين.

- وطلب من الهيئة العامة التصويت للمصادقة على ما يلي:
- 1- إقرار تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2023.
  - 2- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024 وفق توصية مجلس الإدارة.
- بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signatures]*

**القرار السادس:**

- 1- إقرار تعويضات مجلس الإدارة عن العام 2023 والبالغة 1,354,655,000 ليرة سورية.
  - 2- المصادقة على تحديد تعويضات حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة لكل اجتماع من اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه لعام 2024 لتكون كما يلي:
    - أ- تحديد تعويضات حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ وقدره 2,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين، وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة.
    - ب- تحديد تعويضات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2024 لتكون مبلغ 1,000 دولار أمريكي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة غير السوريين وما يعادله بالليرات السورية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السوريين وفق السعر الوسطي لنشرة المصارف والصرافة، على أن تعرض على الهيئة العامة القادمة.
- صدق القرار بأكثرية أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (99.99%) موافق

اعترض الدكتور زياد زبوعه على تحديد التعويض بغير الليرة السورية لعام 2024 و بأن مبلغ التعويض كبير و أجاب السيد رئيس الجلسة بأنه بأي لحظة يمكن أن يكون لدينا عضو غير سوري و سبق أن تم شرح أسباب هذه التعويضات سابقاً .

9. **انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته:**  
أشار السيد رئيس الهيئة إلى أنه بناءً على أحكام المادة 185 من قانون الشركات والقانون الناظم لعمل المحاسبين القانونيين وقانون إحداه المصارف الخاصة والنظام الأساسي للبنك والأنظمة المعمدة في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية فإن الهيئة العامة تنتخب جهة تدقيق حساباتها لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد من جدول مدققي الحسابات الصادر عن الوزارة المعنية وتقرر بدل أتعابها أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد هذه الأتعاب، وعرض السيد رئيس الجلسة على الحاضرين توصية مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة التدقيق المنبثقة عنه بترشيح المحاسب القانوني السيد قطمان السيويني كمدقق لحسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض السادة مجلس إدارة البنك أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب للسيد قطمان السيويني وصرفها، وإبرام العقد معه وفق الأصول، وطلب من الهيئة العامة التصويت للمصادقة على توصية مجلس الإدارة المذكورة آنفاً.  
بناءً على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

**القرار السابع:**

- انتخاب المحاسب القانوني السيد قطمان السيويني كمدقق لحسابات بنك سورية و الخليج للسنة المالية 2024 وتفويض السادة مجلس إدارة البنك أو من يفوضه المجلس لاتخاذ القرار بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له وصرفها، وإبرام العقد معه وفق الأصول.
- صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100%) موافق



10. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2023:  
أثنى رئيس الجلسة على عمل أعضاء مجلس الإدارة وممثلي البنك والتزامهم بمهامهم الموكلة إليهم واقترح على الهيئة العامة للبنك إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي الشركة عن السنة المالية 2023 إبراءً عاماً شاملاً.  
بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

القرار الثامن:
إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي البنك عن كافة أعمالهم خلال السنة المنصرمة 2023 وعن كامل مدة ولايتهم المنقضية إبراءً عاماً شاملاً.
صدق القرار بإجماع أصوات الحضور الممثلين بالاجتماع بنسبة (100 %) موافق

11. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للبنك نظراً لانتهاج مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي:  
بدايةً بيّن رئيس الجلسة وجوب انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك في ظل انتهاء مدة ولاية مجلس الإدارة الحالي بتاريخ 25 تموز 2024، وعرض للحاضرين الإجراءات التي تم التنفيذ بها والمنصوص عنها في الأنظمة والقوانين النافذة من نشر دعوة المساهمين للترشح لعضوية مجلس الإدارة في الصحف، وفتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ الإعلان الأول 26 حزيران 2024 واستلام طلبات الترشح من المرشحين المتقدمين لغاية اغلاق باب الترشح بتاريخ 10 تموز 2024، ودراسة طلبات الترشح المقدمة للبنك من قبل لجنة الترشحات والمكافآت المنيقعة عن مجلس إدارة البنك، ورفع أسماء المرشحين ممن تتوافر فيهم شروط العضوية وعددهم 13 مرشحاً إلى مصرف سورية المركزي،  
وقد أشار رئيس الجلسة إلى ورود كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/3581/ص بتاريخ 2024/07/30 المتضمن الموافقة على قبول ترشيح المادة التالية أمامهم:

- 1- السيد فراس إبراهيم سلمان.
- 2- السيد كريم مهران خونده.
- 3- السيد سامر فولد بكداش.
- 4- السيد خالد خليل الملاح.
- 5- السيد عبد الآله محمد مكرم المارحي.
- 6- السيد محمد فواز الكيلاني.
- 7- السيد اياد وضاح الخطيب.
- 8- السيدة رانيا محمد نزيه الزرير.
- 9- السيد أحمد نبيل كزبري.
- 10- السيد سامر فؤاد كسبار.
- 11- السيد صبرحي خالد وزان.





وتم عرض المييرة الذاتية لكل من المرشحين المذكورين وجميعهم من حملة الأسمم فئة (أ).  
ودعا رئيس الجلسة الهيئة العامة للتصويت طى انتخاب مجلس إدارة جديد مؤلف من تسعة أعضاء من بين المرشحين المذكورين لولاية جديدة منتها أربع سنوات من تاريخ الانتخاب بطريقة الاقتراع السري من خلال البطاقات الانتخابية التي تم تسليمها لهم، ويؤن السادة الحضرر منرورة التقيد باختيار تسعة أسماء كحد أقصى، وكل بطاقة تحتوي على أكثر من تسعة أسماء تعتبر لائعية، ويتوجب وضع اشارة بجانب الاسم المراد اختياره، وأشار رئيس الجلسة إلى أن عمالية تسجيل واحتساب نتائج الاقتراع مستتم بواسطة برنامج اكسل اختصاراً للوقت واستناداً إلى المادة 47 البند 2 من النظام الأساسي للبنك والتي تلخص على أنه في انتخابات عضوية مجلس الإدارة يجوز لرئيس الجلسة بموافقة مندوب وزارة لتجارة الداخلية وحماية المستهلك أن يعمد إلى طريقة تصويت أخرى اذا لم يريا حظوراً من ذلك وبعد أخذ موافقة السادة مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومندوبي مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وعدم اعتراض أي من أعضاء الهيئة العامة.

تم بدء العملية الانتخابية بالاقتراع السري، وبعد الانتهاء من عملية فرز الأصوات من قبل مراقبي التصويت، لم يرد أي اعتراض على عملية التصويت، وردت بطاقة لائعية لا تحتوي على أي رقم أو عدد الأسمم.  
وبعد الفرز أعلن رئيس الجلسة أسماء المرشحين الذين نجحوا بعضوية مجلس إدارة البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الاجتماع الحالي وفق تسلسل الأعلى أصواتاً و هم كالتالي:

- 1- السيد فراس إبراهيم سلمان.
- 2- السيد كريم مهران خونده.
- 3- السيد سامر فؤاد بكداش.
- 4- السيد عبد الاله محمد مكرم الملوجي.
- 5- السيد محمد فواز الكيلاني.
- 6- السيد اياد وضاح الخطيب.
- 7- السيدة رانيا محمد نزيه الزرير.
- 8- السيد أحمد نبيل كزبري.
- 9- السيد سامر فؤاد كسبار.

ونوه إلى أنه سيتم موافاة الوزارة بمحضر اجتماع مجلس الإدارة المتضمن توزيع المناصب في مجلس الإدارة الجديد وصلاحيات التوقيع عن المصرف وفق أحكام قانون الشركات، للعام 2011.  
بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التالي:

<b>القرار التاسع:</b>
انتخاب السادة التالية أسمائهم لعضوية مجلس إدارة بنك سورية والخليج ولولاية جديدة منتها أربع سنوات بدءاً من تاريخ انتخابهم في 2024/10/21
-1-
صدق القرار بإجماع أصوات الحضرر الممثلين بالاجتماع بنسبة (100%) موافاة



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

