

الإدارة

السيد علي صيوح ومحمود حبشية
للتمثيل والإدارةبنك الشام
Cham Bank

المصرف الإسلامي الأول في سورية

شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم : ١٤٨٠٩
رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية

مدير مدارة الشركات
الدانا
رقم ٤٤٤
التاريخ ٢٠١٤/٦/١٦

٢٠١٤/٧/٢٦

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة بنك الشام المساهمة المغفلة

الجلسة الأولى

تاريخ: ٢٠١٤/٠٦/١٦

الساعة : العاشرة صباحاً

المكان : فندق الشام قاعة الأمويين

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة بنك الشام المساهمة المغفلة إلى السادة المساهمين والمبلغة إلى وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك لإيفاد مندوب عنها لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية، فقد حضر الاجتماع مساهمون يحملون / ٢٦,٣٤٤,٣٤٠ / سهم من مجموع الأسهم الكلي البالغ / ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ / سهم فكانت نسبة الحضور (٥٢,٦٩ %).

كما حضر الاجتماع السيد علي صيوح والسيد محمود حبشية مندوبي وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك بموجب كتاب التكاليف رقم ١/١٢/١٠٢٣ بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/١٢.

و الأنسة غالية الشمري و الأنسة روبا حامد مندوبي مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم ١٦١/١٧٧٥ تاريخ ٢٠١٤/٠٦/٠٨ و المعدل بالكتاب رقم ١٦١/١٨٧١ بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/١٥.

والسيد مصعب موسى والسيد أحمد القصار مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب كتاب التكاليف رقم ٤٤٤/ص- إ م تاريخ ٢٠١٤/٠٦/٠٥.

كما حضر السيد رياض علي ديب عضو مجلس الإدارة و تغيب بعذر باقي أعضاء مجلس الإدارة عن هذا الاجتماع.

ترأس الجلسة المهندس رياض علي ديب عضو مجلس الإدارة وأعلن عن تعيين السيد محمد زياد الحفيان كاتباً للجلسة. والسيد رياض الداودي و مروان مجركش مراقبي تصويت.

رحب السيد رئيس الجلسة بالسادة الحضور وبمندوبي الجهات الرسمية عن وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك ومصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

٢٦ حزيران ٢٠١٤

عرض رئيس الجلسة على الحضور موضوع تنازل الحضور عن أي عيب أو إشكاليات في إجراءات الدعوة وتمت الموافقة على هذا الطرح والتنازل.

رقم الوارد 857
التاريخ 2014 / 06 / 26
سوق دمشق للأوراق المالية



ثم تمت مناقشة جدول الأعمال وفق الترتيب التالي:

١- سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية المنصرمة وخطة العمل للسنة اللاحقة لها والمصادقة عليه.

كلف المهندس رياض علي ديب رئيس الجلسة السيد أحمد اللحام - المفوض بأعمال المدير العام بتلاوة تقرير مجلس الإدارة.

وبعد المناقشة عرض تقرير مجلس الإدارة على التصويت تمت الموافقة والمصادقة عليه بالإجماع.

٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن مدى التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية في ممارسة نشاطاتها والمصادقة عليه.

تلا الدكتور وهبة الزحيلي تقرير هيئة الرقابة الشرعية و أكد على التزام الشركة بكافة معاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية .
وقد ورد استفسار من إحدى المساهمات عن الفرق بين الضرائب و الزكاة ؟

فأجاب الدكتور وهبة الزحيلي أن الزكاة تدفع انطلاقاً من دوافع دينية محضة أما الضريبة تفرض وفقاً لنظام الدولة وتشريعاتها القانونية .

وبعد مناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية وعرضه على التصويت تمت الموافقة والمصادقة عليه بالإجماع.

٣- سماع تقرير مفتش الحسابات عن الميزانية وعن أحوال الشركة وحساباتها للسنة المالية المنصرمة (عام ٢٠١٣) والمصادقة عليه.

تلا السيد رامز طباع ممثل شركة تدمر & برايس ووتر هاوس كوبرز - سوريا تقرير مفتش الحسابات الذي بين فيه أن البنك يحتفظ بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

وبعد مناقشة تقرير مفتش الحسابات وعرضه على التصويت لم يوافق على التقرير الدكتور المهندس علي جبران و الذي تبين أنه غير مساهم بالبنك و إنما حضر مع مساهم آخر كصديق ولا يحمل أي توكيل عن أي مساهم بالبنك و وافق باقي المساهمون. (صوت هذا القرار بالإجماع)

٤- مناقشة الحسابات والميزانية الختامية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

تلا السيد أحمد اللحام كلمة رحب فيها بالحضور و أوضح بأن البنك قد حقق أرقاماً ممتازة خلال العام الماضي سيما فيما يتعلق بالميزانية و عرضت الأنسة جمانة الحموي الأرقام المبينة في التقرير السنوي و الظاهرة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، كما و عرضت مخططات بيانية مقارنة بين أرصدة عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ بالإضافة إلى دراسة مقارنة للتنتائج المالية لبنك الشام مع البنوك السورية الأخرى .

وأهم النقاط التي تم تداولها فيما يخص هذا البند :

- تأثير أسعار الصرف على أرباح البنك.
- سبب الزيادة في إجمالي الموجودات .
- إجمالي الأرباح من العمليات التشغيلية وهيكلها .

• وجه المساهم وليد الأحمر عدة أسئلة عن البيانات المالية كان أهمها :

- الفرق بين الأرباح التشغيلية و الأرباح الغير محققة و تأثيرها على حصة السهم من أرباح عام

٢٠١٣ ؟

ردت الأنسة جمانة الحموي أن الأرباح التشغيلية يحققها البنك من خلال ممارسته لنشاطه المصرفي و الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه أما الأرباح الغير محققة هي ناجمة عن أرباح تقييم مركز القطع البنوي و قد بلغت حصة الأساسية للسهم من صافي ربح سنة ٢٠١٣ مبلغ ٤٧.٢٠ ل.س حيث لا يمكن استثناء أثر الأرباح الغير محققة من معادلة حصة السهم حسب القوانين والمعايير المحاسبية .

- توضيح عن محفظة الديون الغير منتجة و نسبتها من إجمالي المحفظة ؟

أوضحت الأنسة جمانة الحموي أن حجم الديون غير المنتجة هي ٢,٧٢٥ مليون ليرة سورية متضمنه الأرباح المعلقة و التي تشكل نسبة ٣٧.٤% من المحفظة التمويلية الاجمالية للبنك .

- الاستفسار عن بعض المصاريف و أسباب ارتفاعها مقارنة مع العام الماضي ؟

ردت الأنسة جمانة بأن ارتفاع سعر الصرف لعب الدور الأكبر في زيادة هذه المصاريف .

وبعد مناقشة الحسابات والميزانية الختامية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ و عرضها على التصويت تمت

الموافقة والمصادقة عليها بالإجماع



هنئ السيد أحمد اللحام السادة المساهمين بإدراج أسهم بنك الشام في سوق دمشق للأوراق المالية رسمياً خلال الجلسة الاستكشافية للتداول المحددة بتاريخ ٢٠١٤/٦/٩ حيث بلغ سعر التوازن التأشير ١١٢ ل.س للسهم ، وهناك تفاوت كبير بارتفاع سعر السهم كون بنك الشام احتل المرتبة الأولى بين البنوك الخاصة العاملة في نسبة نمو الموجودات و إيداعات العملاء لدى البنوك .

٥- اتخاذ القرار فيما يتعلق بالاحتياطات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف.

أوضحت السيدة جمانة الحموي قيم المخصصات و الاحتياطات التي تم تشكيلها خلال عام ٢٠١٣ و مدى التزام البنك بالقوانين و الأنظمة المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي و اتباع البنك سياسة التحوط لمواجهة أي خسائر أو مخاطر محتملة .

و بعد مناقشة موضوع الاحتياطات وعرضه على التصويت تمت الموافقة والمصادقة عليه بالإجماع.

- سأل د. عمر الحسيني عن مصير الأموال الموجودة لدى دار الاستثمار ؟

أجاب الدكتور رياض الداودي بأن إدارة البنك قامت برفع دعوى قضائية ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت و أصدرت المحكمة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٠ قراراً بوقف الاجراءات لحين البت بطلب دار الاستثمار لإعادة الهيكلة حسب قانون الاستقرار المالي الكويتي و تم بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١١ المصادقة على خطة شركة دار الاستثمار لإعادة الهيكلة المالية و التي وفقها سوف يكون هناك دفعات مالية خلال الأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ للمستثمرين و للبنوك و منها بنك الشام حيث سوف يتم سداد أول دفعة له بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٣٠ و لكن دار الاستثمار لم تلتزم ، فتم توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته و اعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة و تم في شهر تشرين الأول ٢٠١٣ تكليف مكتب الحمدان للمحاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي و إلزام دار الاستثمار بسداد الالتزامات المترتبة بزمته بأفضل السبل الممكنة كون أصول دار الاستثمار كبيرة و تغطي كافة المبالغ المطلوبة منه.

٦- الموافقة على عدم توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٣

بين المهندس رياض علي ديب رئيس الجلسة بأن مجلس الإدارة لم يخصص أية تعويضات أو مكافآت لأعضائه عن العام ٢٠١٣ .

و بعد مناقشة موضوع التعويضات والمكافآت وعرضه على التصويت تمت الموافقة والمصادقة عليه بالإجماع.



٧- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و ممثلي الشركة عن السنة المالية المنصرمة.

بعد المناقشة وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٣.

٨- انتخاب مفتش الحسابات لعام ٢٠١٤ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعويضاته.

بين السيد أحمد اللحام بوجود ثلاثة عروض مقدمة من قبل شركات دولية و محلية لتقديم خدمة تدقيق الحسابات الشركة لعام ٢٠١٤ و بالمقارنة بين الشركات تبين أن عرض شركة تدمر & برايس ووتر هاوس كوبرز كان الأفضل من حيث الكفاءة و السعر .

وبعد المناقشة وافقت الهيئة العامة على انتخاب شركة تدمر & برايس ووتر هاوس كوبرز مدققاً لحسابات الشركة لدورة عام ٢٠١٤. وفوضت مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

٩- انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد للبنك بدلاً من الاعضاء الحاليين الذين ستنتهي مدة ولايتهم بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢٠.

بين السيد رياض علي ديب - عضو مجلس الإدارة و رئيس الجلسة بأنه التزاماً بقانون الشركات و النظام الاساسي للبنك و دليل الحوكمة المعتمد، اطلعت لجنة المكافآت و الترشيحات في بنك الشام على طلبات الترشيح المقدمة لعضوية مجلس الإدارة ، و بعد مناقشتها و دراستها أصولاً قررت اللجنة التوصية بقبول ترشيح السادة التالية اسمائهم و عرض الموضوع على الهيئة العامة العادية للتصويت بناءً على الموافقة المبدئية لمصرف سورية المركزي :

أ- مقاعد الأعضاء غير السوريين:

- تعيين عضوين ممثلين عن البنك التجاري الكويتي بموجب كتاب السيد رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الكويتي المؤرخ في ٢٠١٤/٠٥/٢١ حسب نص النظام الأساسي لبنك الشام و قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ هما كل من السيدين:

(a) السيد / علي العوضي

(b) السيد / طارق العثمان



• قبول ترشيح عضو ممثل عن بنك التنمية الاسلامي بموجب كتابه رقم ١٥٦٠-٢-١٤ بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٠١ و هو السيد / مبارك الطيب الأمين.

ب- مقاعد الأعضاء السوريين:

• قبول ترشيح عضو ممثل عن خزانة تقاعد المهندسين بموجب كتابه رقم ١١٧٨ ص ٥٣ بتاريخ ٢٠١٤/٥/٢٨ وهو المهندس / رياض علي ديب.

• قبول ترشيح السيد / نبيل الكزبري.

• قبول ترشيح الدكتور / علي خونده.

• قبول ترشيح السيد / أسامة الطاهر.

وبعد المناقشة و عرض الموضوع على التصويت وتبعاً للمادة ٢٤ من النظام الأساسي المعدل و حيث أن لجنة المكافآت و الترشيحات أوصت بقبول ترشيح سبعة مرشحين لعضوية مجلس الإدارة و هو نفس عدد المتقدمين للترشح و وافقت الهيئة العامة بالتذكية على تعيين و انتخاب كل من السادة المذكورين أعلاه نظراً لوجود مساواة بين عدد المرشحين و عدد المقاعد و ذلك لدورة جديدة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢١.

وأخيراً شكر رئيس الجلسة المهندس رياض علي ديب الحضور و انتهت الجلسة في الساعة الثانية عشرة والنصف في نفس اليوم و التاريخ.

ممثلي وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك

كاتب الجلسة

محمود حبشية

علي صيوح

محمد زياد الحفيان

٢٦ حزيران ٢٠١٤

رئيس الجلسة
المهندس رياض علي ديب

مراقب تصويت
السيد رياض الداودي

مراقب تصويت
السيد مروان مجركش

