



صادر: 001/01/52 إغ  
تاريخ: 2015/06/25

الأوراق

السادة سوق دمشق للأوراق المالية المحترمين

الموضوع: المداولات في اجتماع الهيئة العامة العادية لمصرف فرنسابانك سورية ش.م.م.ع

تحية طيبة وبعد،

لاحقاً لمحضر اجتماع الهيئة العامة العادية لمصرف فرنسابانك سورية ش.م.م.ع الذي انعقد بتاريخ  
2015/06/01.

نرفق لكم ربطاً نص المداولات التي جرت في الاجتماع المذكور بين السادة الحضور من  
المساهمين في المصرف وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام للمصرف، مع نسخة الكترونية.

راجين التفضل بالاطلاع والموافقة على نشره في موقعكم الرسمي.

وتفضلوا بقبول فائق الشكر والتقدير

مساعد المدير العام

عدنان الخوري

فرنسابانك  
سورية ش.م.م.ع

رقم الوارد	832
التاريخ	2015/6/25
سوق دمشق للأوراق المالية	



مداولات اجتماع  
الهيئة العامة العادية  
لفرنسابانك سورية شركة مساهمة مغفلة عامة  
المنعقدة بتاريخ 2015/06/01

بناء على إجتماع الهيئة العامة العادية لمصرف فرنسابانك سورية ش م م ع المنعقد بتاريخ 2015/6/1 في فندق الفورسيزنز بدمشق - قاعة سقران، وعلى محضر اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2015/6/1، والذي حضره كل من السادة:

- 1- رئيس مجلس إدارة مصرف فرنسابانك سورية السيد عادل القصار ونائبه الدكتور أحمد الشهابي.
- 2- أعضاء مجلس الإدارة.
- 3- مدير عام المصرف السيد نديم مجاصص.
- 4- مساعده المدير العام وعدد من مسؤولي المصرف.
- 4- عدد من المساهمين في المصرف والذين يمثلون أصالة ووكالة ما نسبته 71,09% من مجموع أسهم المصرف.
- 5- ممثل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيد علي صويح والسيد محمد أنس ناعسة.
- 6- ممثلون عن مصرف سورية المركزي السيدة ميساء البوشي، والسيد راني ديب.
- 7- ممثلون عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السيدة ميسان الطيب والسيد باسل الصباغ.
- 8- ممثل عن الأستاذ مصطفى عوني زكية مدقق حسابات فرنسابانك سورية ش.م.م.ع.
- 9- أمين عام مجلس الإدارة السيدة كاتيا مدور.
- 10- الأساتذة المحامون الدكتور موسى متري، ثائر بلال، وكاتب وقائع الجلسة الأستاذة رونا مصابني
- 11- المراقب المصرفي الداخلي لدى المصرف الأتسة مارينا طنوس.

فرنسابانك  
سورية

تضمنت مداوالات الجلسة ومداخلات المساهمين الحاضرين الآتي:

قام المدير العام السيد نديم مجاعص بطلب من رئيس الهيئة العامة العادية السيد عادل القصار بتلاوة عرض تقني مفصل مرتكزا على تقرير مجلس الإدارة. وفصل السيد مجاعص ولمدة تقارب الخمس وستين دقيقة كل النشاطات والعمليات التي نفذها فرنسبنك سورية ش.م.م.ع. خلال عام 2014 ونتائج المصرف المالية وسياسته خلال العام المنصرم سواء لناحية الودائع والتسليفات وإدارة المخاطر أو للمخصصات المباشرة والعامة، ومركز القطع البنوي والأرباح المحققة وتلك غير المحققة منها.

بعدها تلا ممثل السيد مصطفى عوني زكية تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وحيث أوضح أنه تم تدقيق ميزانية البنك كما هي بتاريخ 2014/12/31، وتدقيق بيانات الأرباح والخسائر، وأكد تقريره عدالة الحسابات المقدمة من مجلس الإدارة وإلى توافق الميزانية والحسابات مع المعايير المحاسبية الدولية وصحتها.

قام الدكتور وليد الأحمر بشكر رئيس مجلس الإدارة السيد عادل القصار على مشاركته شخصياً باجتماع الهيئة العامة على الرغم من كل الأحداث والظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد في الوقت الحالي، وأثنى على هذا الأمر السيد وهيب مرعي.

شكر السيد وهيب مرعي السيد نديم مجاعص، مدير عام المصرف على تواجده الدائم على رأس عمله في جميع الأوقات وفي كافة الظروف، وعلى استقباله للمساهمين الذين يقومون بزيارته في مكتبه في سورية. كما أيد المساهم الدكتور وليد الأحمر الذي أضاف بأن هذا الأمر هو ما شكّل خط حماية أول للمصرف من المخاطر نظراً لما يتمتع به المدير العام من باع طويل ودراية وحكمة في إدارة الأزمة وواقفه على ذلك المساهمون الحاضرون.

خلال مداوالات المساهمين أثنى العديد منهم على الشفافية والصدق المعهود دوماً من مجلس إدارة فرنسبنك سورية ومن المدير العام السيد نديم مجاعص بتقديم المعلومات وذلك من خلال الشرح المفصل والوافي والتقني لكافة إستفسارات المساهمين في البنك، مع إشارة المساهمين الذين هم أيضاً مساهمون في مصارف أخرى إلا أن فرنسبنك سورية يتميز بتقديم مثل هذه المعلومات والشروحات حول البيانات المالية للمصرف وكيفية إدارته للأزمة وللمالية المصرف.

ودعم المساهمون فكرة تقديم المساعدات المالية للمنظمات الإنسانية العاملة في الجمهورية العربية السورية - حيث تم اطلاعهم على التبرعات التي قام بها المصرف خلال السنة المنصرمة لصالح منظمة الهلال الأحمر العربي السوري.

كما أثنى الحضور ومنهم السيد شاهر سليم بركات والسيد عصام خيرالله أنبوي على أداء الإدارة التنفيذية

2/5   
**فرانسابنك**  
سورية سورية



وتوجيهات مجلس الإدارة لها بما يتعلق بإدارة الأزمة مما تُرجم بالنتائج المالية المميزة التي حققها المصرف في الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد وأبرؤوا ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة والمدير العام عن أعمالهم لعام 2014.

وجاء استفسار من جانب السيد راني ديب- رئيس شعبة لدى قسم الترخيص والتسجيل في مفوضية الحكومة لدى المصارف- في ما إذا كان المصرف سيقوم بتوزيع أرباح على المساهمين من الأرباح المحققة فأوضح المدير العام أنه قد تم تكوين المخصصات المباشرة والعمامة ضد مخاطر التمويل من كامل الأرباح، (المحقة منها وغير المحققة) وبالتالي فالأرباح المتبقية هي غير المحققة منها والتي لا يمكن توزيعها باعتبار أن النسبة الأكبر من الأرباح هي عبارة عن أرباح غير محققة، وبالتالي فإنها غير قابلة للتوزيع وسيتم تدوير الخسائر المحققة والأرباح غير المحققة إلى حقوق المساهمين لتضاف إلى الرصيد المتراكم عن السنوات السابقة.

بعد المناقشة والإجابة على إستيضاحات وأسئلة كل المساهمين دون استثناء ومداخلات السادة المساهمين، وحسبما هو وارد في محضر اجتماع الهيئة العامة، تمت الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل المستقبلية للمصرف وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى ميزانية الشركة وحسابات الأرباح والخسائر.

أما فيما يتعلق بانتخاب مدقق الحسابات وتعويضاته فقد جاء استفسار من المساهم الدكتور وليد الأحمر حول أتعاب مدقق الحسابات وأشار إلى أنها عالية بحد ذاتها مقارنة مع باقي البنوك. وأجاب المدير العام بأن اختيار مدقق الحسابات من الأمور الهامة والحساسة والتي تحظى بعناية فائقة من المعنيين بذلك، وأن اختيار مدقق الحسابات الحالي دون غيره على الرغم من أتعابه التي يمكن أن تكون مرتفعة نسبياً لكونه واحداً من أهم أربع شركات التدقيق في العالم التي تولي اهتماماً كبيراً بعملها في سورية لناحية ردها بكوادر مؤهلة تحمل الشهادات العالية المطلوبة في هذا الإطار فهي تستحق كل ما يُدفع لها نظراً لمهنتها العالية؛ بالإضافة إلى ذلك قام المدير العام بتقديم مثال عن بعض البنوك التي تختار مدقق حسابات ذي أجر منخفض ولكنها بالمقابل تتكبد خسائر عالية من المصالح الضريبية. وختاماً تمنى على المساهمين أن يتقوا بخيارات أعضاء مجلس الإدارة في هذا الإطار نظراً إلى أنهم حريصون على مصلحة المساهمين حرصاً تاماً ولن يقوموا بدفع أي مبلغ إلا بالمكان الصحيح والمناسب. ووفق ما هو وارد في محضر اجتماع الهيئة العامة، تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب ديلويت أند توش الشرق الأوسط / تيممي والسمان ليكون مدققاً لحسابات المصرف للسنة المالية 2015 وحتى تاريخ اجتماع الهيئة العامة التالية، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد الأتعاب التي ستتوجب له.

  
فرانسابانك  
سورية جميع

3/5





أخذ الحضور علماً بعدم تقاضي أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مخصصات منذ تأسيس المصرف ولغاية تاريخ 2014/12/31، وهو الأمر الذي شكر عليه أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين الحاضرين، وأثروا عليه كثيراً، خصوصاً بعد تأكيدهم أن هذه ليست حال معظم المصارف. وقد تمنى المساهم الدكتور علي أحمد الحامضه على مجلس الإدارة المنتخب بأن يحذو حذو المجلس القديم بخصوص عدم تقاضيه أي مكافآت كما في الأعوام السابقة، ووعده الرئيس بنقل هذا التمني إلى المجلس الجديد.

وأخذ المساهمون علماً بأن فرنسابانك ش.م.ل لم يتقاضى أي أتعاب منذ تاريخ تأسيس المصرف وحتى تاريخه، الأمر الذي دعا العديد منهم إلى شكر رئيس مجلس إدارة المصرف المذكور والسيد عادل القصار على ذلك والذي اعتبروه عملاً بغاية الكرم والمهنية ويستحق التقدير.

ووفق ما جاء في محضر اجتماع الهيئة العامة، تمت على الأثر موافقة الحضور على تجديد اتفاقية التعاون التقني والمصرفي مع فرنسابانك ش.م.ل.


وحسب محضر اجتماع الهيئة العامة، وبعدما عرض المدير العام بشكل موجز لمحة سريعة عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الجديد، تم انتخابهم بالتزكية.

وسأل الدكتور علي أحمد الحامضه عن الخسائر المدورة خلال السنوات الماضية ولتاريخه وعن أثرها على وضعية المصرف المالية. فأجابته المدير العام بأن جزء منها هي خسائر محققة ناتجة كلها عن المخصصات المباشرة على الديون المتعثرة التي سبب مجملها الوضع الصعب الراهن. أما الجزء الآخر والأكبر من الخسائر المدورة فهو ناتج عن المخصصات العامة وهي غير محققة لتاريخه. وتفترض الممارسات الفضلى المحاسبية وقوانينها بأن تسجل الخسائر غير المحققة وبأن لا تحتسب فعلياً الأرباح غير المحققة الناتجة بمجملها عن مركز القطع الثابت. وبذلك يكون وضع المصرف من هذه الناحية من الأفضل في السوق بفضل الاستراتيجية المعتمدة في إدارته لماليته بشكل عام ولمخصصاته ومركز قطعه البنوي بشكل خاص، مما سيسمح له عند انتهاء الأزمة بالانطلاق مجدداً بوضع تنافسي سليم.

من ناحية أخرى، تم السؤال من قبل المساهم السيد علي أحمد الأيوبي حول زيادة رأس مال المصرف والحصة غير المسددة منه، حيث أشار المدير العام بالخطوة الإيجابية والمحبذة التي قام بها بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية وذلك من خلال شرائه أسهم في فرنسابانك سورية مما يدل على ثقة مصرف ذي سمعة معروفة ببنك بيمو بأن يقوم باستثمار مالي في مصرف آخر، وهو حتماً قام بهذا الاستثمار المالي بعد دراسة متأنية لأوضاع فرنسابانك سورية المالية مشيراً أن لهذا مدلول كبير يجب أن يقرأ مغزاه بقبلة المساهمين.

وأضاف بأنه يتم التنسيق مع إدارة السوق وهيئة الأوراق المالية من أجل إدارة بيع ما تبقى من الأسهم حسب الأصول وأكد مندوبو هيئة الأوراق والأسواق المالية السيدة ميسان الطيب والسيد بامل الصباغ على ذلك، وتعقيباً عليه أشار السيد عادل القصار بأنه لو كانت القوانين السورية تسمح بذلك لكان فرانسابانك ش.م.ل أول من ساهم بكل ما تبقى من هذه الزيادة وأنهاها، وذلك تأكيداً منه على أهمية فرانسابانك سورية بالنسبة للشريك الاستراتيجي.

وختمت المداولات على ما تقدم.

المدير العام  
تديم مجايعص  
  
فرانسابانك  
سورية

دمشق في 2015/6/1

كاتب وقائع الجلسة

الأستاذة رونا مصابني



مندوبى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

- السيد علي صيوح



- السيد محمد أنس ناعسة

