

ASSEMBLY DECISION - 50NB- 2/6/2008

الرقم : دأ/١٣/١٢٤٨

التاريخ : ٢٠٠٨/٦/١

للتوقيع
١٢/٦

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

تحية واحتراما وبعد ،

ارجو ان ارفق لمعالكم طيا صورة مصدقة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة البنك الأهلي الأردني الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٤ .

ارجو معاليكم التكرم باتخاذ الاجراءات التي ترونها مناسبة لذلك .

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ،،،

الدكتور رجائي المعشر

رئيس مجلس الادارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢ طيات ٢٠٠٨
٢٧٢١
١١١٣
١١١٣

الرئيس للمعالي

(١١)

نسخة/ لعطوفة مدير مركز ايداع الأوراق المالية
نسخة/لعطوفة المدير التنفيذي لبورصة عمان
نسخة/السادة دائرة الاستثمار

محضر اجتماع الهيئة العامة السنوي العادي
لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة
بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٤
(الاجتماع الثاني والخمسون)

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي ، وذلك في الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الاربعاء الموافق ٢٠٠٨/٥/١٤ ، برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر رئيس مجلس الادارة وحضور تسعة اعضاء من اصل ثلاثة عشر عضواً بالاضافة الى حضور السيد غسان ضمرة مندوب عطوفة مراقب الشركات /وزارة الصناعة والتجارة وكذلك حضور مندوب البنك المركزي الاردني السيد رجا طلب الخوالدة والسيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة -شركة ديلويت اند توش- الشرق الاوسط - الاردن ومندوبي المؤسسات الرسمية ذات العلاقة.

وفي بداية الاجتماع طلب معالي الرئيس من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات اعلان قانونية الاجتماع وصحة الاجراءات الخاصة بذلك .

وقال السيد ضمرة بانه قد حضر الاجتماع (٦٧) مساهماً فقط سبعة وستون مساهماً من اصل (٧٥٥١) مساهماً (فقط سبعة الاف وخمسمائة وواحد وخمسون مساهماً) يحملون أصالة (٤٢,٤٢٢,٨٢٩) فقط اثنان واربعون مليوناً واربعمئة واثنان وعشرون ألفاً وثمانمئة وتسعة وعشرون سهماً ووكالة (٢٩,٣٣٩,٧٤٩) فقط تسعة وعشرون مليوناً وثلاثمئة وتسعة وثلاثون ألفاً وسبعمئة وتسعة واربعون سهماً. أي بمجموع مقداره (٧١,٧٦٢,٥٧٨) واحد وسبعون مليوناً وسبعمئة واثنان وستون ألفاً وخمسمئة وثمانية وسبعون مساهماً . وتشكل ما نسبته ٧٠,٠٠٠% من رأسمال الشركة البالغ ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ مئة وخمسة مليون/دينار/سهم.

كما حضر الاجتماع تسعة اعضاء من اعضاء مجلس الادارة من اصل ثلاثة عشر عضواً .

وتم توجيه الدعوات والاعلان عنها والاجراءات المتخذة جاءت وفقاً لاحكام قانون الشركات الساري المفعول وعليه يكون الاجتماع قانونياً .

وطلب السيد ضمرة من معالي رئيس المجلس تسمية كاتب الجلسة ومراقبين اثنين والسير في جدول الاعمال المعد لهذه الغاية ، وذلك استناداً لاحكام المادة (١٨١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

حيث اعلن الرئيس تعيين السيد هاني فراج كاتباً للجلسة وكل من السيدين الدكتور عبدالله المالكي وحفيظ غنام مراقبين .

اجتماع الهيئة العامة ٢٠٠٨
وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
٢٧
صورة طبق الاصل
دائرة مراقبة الشركات

(٦/١)



والقى معالي الرئيس كلمة رحب فيها باسمه وباسم مجلس الادارة بكافة المساهمين الكرام وبمندوب عطفة مراقب الشركات السيد غسان ضمرة وزملائه الكرام وممثل البنك المركزي الاردني السيد رجاء الخوالده وممثل مكتب تدقيق الحسابات ديوليت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن السيد عاصم حداد وممثلي هيئة الاوراق المالية وسلطة النقد الفلسطينية وممثلي كافة الجهات الرسمية وممثلي الصحافة والاعلام.

وقال الرئيس ان البنك الاهلي الاردني كان وما زال بنكاً اردنياً رائداً في العمل المصرفي ويعمل بكل طاقاته لتحقيق نقلة نوعية في اسلوب عمله وتقديم خدماته لعملائه الكرام ، كما تعمل ادارة البنك على تمتين الموقف المالي للبنك باخذ المخصصات اللازمة والاحتياطات الضرورية لزيادة الموقف المالي للبنك منعة وقوة.

كما قدم الرئيس الشكر والتقدير لمعالي محافظ البنك المركزي الاردني الدكتور امية طوقان الذي يسعى جاهداً لتحقيق الاستقرار النقدي وسلامة الجهاز المصرفي وتطبيق اعلى مستويات الحاكمية على البنوك ، حفاظاً على حقوق المواطنين ، والى الادارة التنفيذية للبنك التي بذلت جهوداً كبيرة في تطوير عمل البنك وتحقيق اهداف التطوير والتحديث.

وختم الرئيس كلمته بالدعاء للعلي القدير ان يحفظ الاردن وشعب الاردن ويديم علينا نعمة الامن والاستقرار تحت ظل صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم ادامه الله واعز ملكه.

وبعد ان انتهى معالي الرئيس كلمته الترحيبية ، انتقل الى جدول الاعمال المعد لهذه الغاية ، حيث طلب من كاتب الجلسة تلاوة محضر محضر وقرارات الاجتماع السابق.

حيث تلى كاتب الجلسة محضر وقرارات الاجتماع السابق وطلب من الحضور اذا كانت هناك اية ملاحظات حوله حيث أقرت الهيئة العامة المصادقة على المحضر والقرارات.

وبعدها اقترح احد المساهمين دمج البنود ٢، ٣، ٤، ٥ من جدول الاعمال ليصار الى بحثها ومناقشتها جميعها.

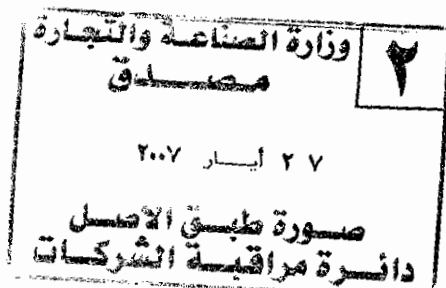
وطلب الرئيس من السيد عاصم حداد ممثل مكتب تدقيق الحسابات المعتمد -ديوليت اند توش- تلاوة تقريرهم المالي عن الميزانية العمومية للبنك كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١.

حيث تلى السيد حداد التقرير المعتمد لهذه الغاية .

وقد استفسر السيد حسين داود ممثل شركة بوست لدى دولة الامارات العربية المتحدة ، عن اسباب انخفاض حقوق المساهمين ، وادراج اسم السيد سامر سنقرط ضمن التقرير السنوي ، وموضوع الخسارة لدى الشركة الاهلية للوساطة المالية وشركة جوما ، وكذلك الاستفسار عن شطب الديون المعدومة ، وهل يتوفر لدى ادارة البنك ادارة للمخاطر الائتمانية.

اجتماع الهيئة العامة ٢٠٠٨

(٦/٢)



كما استفسر احد المساهمين ايضاً وهو السيد علي اللحام عن شراء اسهم الخزينة وعدم بيعها ضمن المدة المقررة لذلك ، وكذلك الاستفسار عن كلية الزرقاء الاهلية والبنك الاهلي الدولي.

كما استفسر ممثل شركة جراسا للتأمين عن التأخير في ارسال التقرير السنوي -الحجم الكبير- ، وكذلك انخفاض حقوق المساهمين لدى شركة الليوان.

واستفسر احد المساهمين وهو الدكتور سمير القطامي عن الضريبة المؤجلة وكذلك الاستيضاح عن مديونية السيد نبيل عرفات وضمانة الدين المتوفرة لدى البنك لقاء مديونيته.

وبعد انتهاء الاسئلة والاستفسارات من بعض المساهمين اجاب الرئيس، نحن نتقبل أية ملاحظات بصدر رحب ولا نقبل الاساءة لأي طرف مهما كان.

ان حقوق المساهمين تتغير بتغير النتائج الفعلية السنوية للميزانية العمومية ، وكذلك التقيد السام بالانظمة المحاسبية المطبقة والتي يرسمها البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية بهذا الشأن.

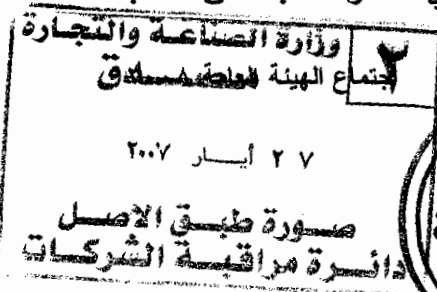
وفيما يتعلق بموضوع دائرة الوساطة المالية ،فقد تعرضت هذه الدائرة لخسائر نتيجة انخفاض سوق الاسهم في بورصة عمان وتم انشاء شركة خاصة بذلك بدلاً من اعتمادها كدائرة ضمن دوائر البنك وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية بهذا الصدد ، وقد تمت معالجة الذمم المدينة لهذه الدائرة التي وصلت الى اكثر من ٥٦ مليون دينار لتصل الان الى حوالي ٢١ مليون دينار وجاري العمل على تخفيض هذه الذمم وذلك بمعالجة الديون والالتزام بمعاملة العملاء لدى شركة الوساطة المالية بذات الطريقة التي يتم فيها معاملة عملاء التسهيلات الائتمانية لدى البنوك ، كما تم رصد المخصصات اللازمة لهذه المديونيات.

اما بخصوص اعدام الديون فان ذلك يتم وفق سياسات وتعليمات موافق عليها وانني اؤكد لكافة المساهمين الكرام ان عمليات اعدام الدين هي لغايات تنظيم محاسبي ولا يعني اعدام الدين عدم متابعته وتحصيله.

وفيما يتعلق باسهم الخزينة البالغة ٥% من رأسمال البنك فقد تم شراء هذه الاسهم بقرار من الهيئة العامة بناء على توصية مجلس الادارة بهذا الشأن ولم نقوم ببيعها خلال المدة المقررة وسنقوم بطلب تمديد المدة اللازمة لاعادة بيع هذه الاسهم بالقيمة المناسبة وذلك بالتعاون مع الجهات الرسمية ذات العلاقة.

وفيما يتعلق بشركة الليوان ، فهذه الشركة هي من موجودات شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وان اتفاننا مع البنك المركزي الاردني عند ادماج بنك فيلادلفيا بالبنك الاهلي الاردني ان لا يتحمل البنك الاهلي الاردني أي خسارة ناتجة عن حسابات عملاء بنك فيلادلفيا بل يتحملها البنك المركزي الاردني .

(٦/٣)



(Handwritten signature)

اما بخصوص مديونية نبيل عرفات فهي ليست كبيرة كما ذكر ، وان هناك ضمانات تصل الى ١١٠% من قيمة الدين.

وفيما يتعلق بالاخ سامر سنقرط فكان موظفاً جيداً ومخلصاً بعمله واستقال من العمل في شهر شباط من هذا العام للعمل مع احد البنوك التجارية الشقيقة لحصوله على عرض مادي مغري ، وان ادراج اسمه ضمن قائمة كبار موظفي البنك بالتقرير السنوي كان صحيحاً حيث كان على راس عمله طيلة العام الماضي ٢٠٠٧ ، وهذا التقرير يخص العام الماضي.

وفيما يتعلق موضوع ارض شركة جوما - فان هذه الارض حاصلة على ترخيص منطقة صناعية مؤهلة (Q.I.Z) وان قيمة الارض حالياً اعلى من قيمة شرائها ، وانه سيتم بيعها بربح ، واذا لم يتم بيعها قطعة واحدة سيصار الى تقسيمها وبيعها مقسمة وفقاً للتنظيم الهندسي لتلك المنطقة.

وقال الدكتور عبدالله المالكي ، مع الاحترام والتقدير لكافة الاستفسارات والاراء ، فان الانجاز العام جيد وننظر للمستقبل بكل امل وتفاؤل شديدين وهذا ظاهر في النتائج العامة خلال الربع الاول من هذا العام.

وقال الرئيس ، ان نتائج اعمال الربع الاول قد زادت عن القيمة المحددة في الموازنة التقديرية عن الفترة ذاتها ، ونامل بزيادة ذلك.

واستفسر الدكتور المالكي عن سبب خروج الهيئة العامة للاستثمار من عضوية مجلس الادارة.

حيث اجاب الرئيس ، بان الهيئة العامة باعت اسهمها الى بنك بيبيلوس /لبنان وحل بنك بيبيلوس عضواً في مجلس الادارة بدلاً منها.

وقال الرئيس ، ان البنك الاهلي خسر جزءاً من ارباحه نتيجة وقف تخفيض تعامله مع شركات آل المعشر بسبب التزام البنك الاهلي الاردني بتعليمات البنك المركزي الاردني المتضمنة تحديد التعامل لذوي الصلة.

واستطرد الرئيس قائلاً ، في نطاق الاجابة على بعض الاستفسارات ، ان موضوع الشهرة للبنك الاهلي الدولي لا يمكن حالياً تقديره في ظل الظروف الحالية ، وان موضوع كلية الزرقاء الاهلية فقد قررت ادارة البنك بيعها بالقيمة السوقية المناسبة.



(٦/٤)

وتحدث عضو مجلس الادارة السيد محمود ملحس ، فقال هناك حملة شرسة منصبه على البنك الاهلي الاردني وانني كعضو مجلس ادارة لا اقبل بالمفردات التي تم استعمالها عند طرح الاسئلة والاستفسارات وان الاخلاق العالية والادب الجم الذي اتصف ويتصف به معالي رئيس مجلس الادارة الدكتور رجائي المعشر في رده على الاستفسارات والاسئلة ، الا انني لا اقبل باستعمال مثل هذه المفردات.

وقال احد المساهمين ، نتقدم بالشكر والتقدير الى معالي رئيس مجلس الادارة الدكتور رجائي المعشر ومجلس الادارة على الجهود الكبيرة والمخلصة.

وبعد ذلك ، اعلن عطوفة مندوب الشركات المصادقة على تقرير مجلس الادارة والميزانية العمومية للبنك كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١ وكذلك الموافقة على قرار مجلس الادارة بتوزيع ٨% ارباح نقدية على المساهمين وابعاء ذمة مجلس الادارة في حدود القانون.

ثم انتقل الرئيس الى البند السادس من جدول الاعمال ، وهو انتخاب مكتب تدقيق الحسابات للسنة المالية ٢٠٠٨ ، حيث وافقت الهيئة على استمرار مكتب تدقيق الحسابات المعتمد للبنك السادة شركة ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن ، وتفويض معالي رئيس مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

ثم انتقل الرئيس الى البند السابع من جدول الاعمال المتضمن الموافقة على قرار مجلس الادارة الرابع للعام ٢٠٠٧ ، الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٢ باختيار بنك بيبيلوس - لبنان عضواً في مجلس الادارة حيث تمت الموافقة على ذلك.

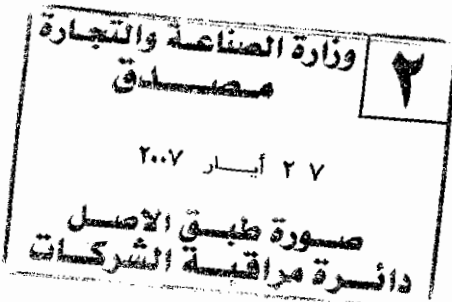
وتحت بند ما يستجد من اعمال .

في ضوء طلب ١٠% من المساهمين اقتراح بشأن زيادة راسمال البنك الاهلي الدولي والفروع الخارجية (قبرص وفلسطين) قال الرئيس ان خطة البنك تتضمن زيادة راسمال البنك الاهلي الدولي وكذلك طلب سلطة النقد الفلسطيني بضرورة زيادة راسمال البنك في فلسطين ، فانه يقترح حجز مبلغ وقدره خمسة عشر مليون دينار من علاوة الاصدار كمخصص لغايات التوسع الخارجي.

حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك.

اجتماع الهيئة العامة ٢٠٠٨

(٦/٥)



وفي نهاية الاجتماع شكر معالي الرئيس كافة المساهمين على سعة صدرهم وحرصهم على متابعة شؤون البنك ، واعلن الرئيس بأن توزيع شيكات الارباح على المساهمين الكرام سيكون خلال مدة لا تتجاوز الاسبوع من تاريخه وسيتم الاعلان عن ذلك بالصحف المحلية .

اختتم الاجتماع في الساعة الثانية عشر من ظهر اليوم ذاته.

[Handwritten signature]

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور رجائي المعشر

مراقب الشركات
غسان ضمرة

كاتب الجلسة
هاني فراج



اجتماع الهيئة العامة ٢٠٠٨

(٦/٦)

