

بنك الإنماء الصناعي
INDUSRIAL DEVELOPMENT BANK



الرقم : إدارية/٨/١/٤٩٦٥
التاريخ : ٢٥/٩/٢٠٠٨

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان

GA-INDJ- 28/9/2008

تحية طيبة وبعد ،

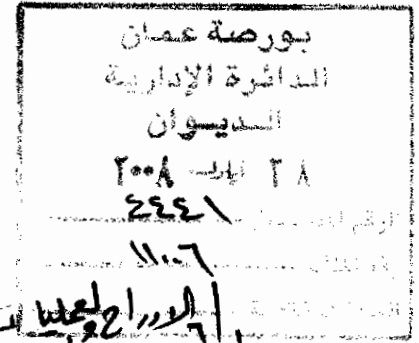
أرجو أن أعلمكم بموعد انعقاد إجتماع الهيئة العامة غير العادي لمساهمي البنك في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم السبت الموافق ٢٠٠٨/١٠/١٨ وذلك في قاعة الاجتماعات في الطابق السادس من مبنى البنك الواقع في جبل عمان/قرب الدوار الثاني .

راجياً إلتداب من ترونه مناسباً لحضور هذا الإجتماع .

(١)

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،

زيدان يونس
القائم بأعمال المدير العام



مرفق :-

- جدول الأعمال .
- عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك
- تقرير مجلس إدارة البنك حول خطوات الشراكة الإستراتيجية

جدول أعمال الهيئة العامة غير العادية المنعقدة يوم السبت الموافق ٢٠٠٨/١٠/١٨

أولاً : مناقشة تقرير مجلس إدارة البنك حول سير العمل في موضوع الشراكة الإستراتيجية .

ثانياً : المصادقة على الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة مسك للإستثمار م.خ.م المملوكة بالكامل وبشكل غير مباشر من قبل السادة شركة الأردن دبي كابيتال (٦٠%) وبنك دبي الإسلامي (٢٠%) وشركة دبي انترناشونال كابيتال (٢٠%) .

ثالثاً : المصادقة على عقد التأسيس والنظام الأساسي .

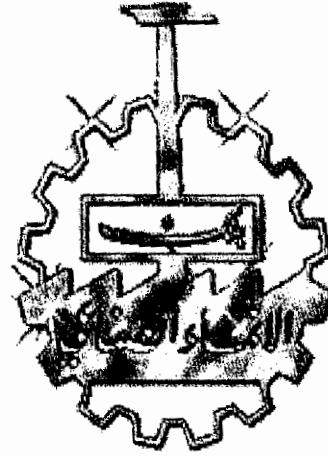
رابعاً : المصادقة على رفع رأس مال البنك ليصبح (٥٠) مليون سهم عادي بقيمة إسمية دينار واحد لكل سهم بدلاً من (٢٤) مليون سهم/دينار .

خامساً : الموافقة على إصدار أسهم الزيادة وتخصيصها بالكامل للشريك الإستراتيجي (شركة مسك للإستثمارات م.خ.م) وسيتم تحديد السعر النهائي للسهم وفقاً للمعادلة التالية :-

سعر الإغلاق في ٢٠٠٦/١٢/٤ أي (٢,٥٨) دينار مضافاً إليه أو مطروحاً منه أية تغييرات على الموجودات أو المطلوبات بتاريخ نهاية الشهر الذي يسبق تاريخ دفع الشريك الإستراتيجي لقيمة مساهمته ولا يشمل ذلك القروض غير العاملة ومخصصاتها وفوائدها المعلقة ، والضريبة ومخصصاتها ، ومساهمة البنك في مؤسسة المدن الصناعية الأردنية .

سادساً: الموافقة على تأسيس شركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك يتم التنازل عنها إلى حملة الأسهم المسجلين في يوم العمل السابق لتاريخ دفع الشريك الإستراتيجي لمساهمته Completion Date وسوف تؤول إليها القروض غير العاملة ومخصصاتها وفوائدها المعلقة ، والضريبة ومخصصاتها ومساهمة البنك في مؤسسة المدن الصناعية الأردنية وتفويض المجلس بإتخاذ كل ما يلزم من إجراءات لتأسيس هذه الشركة .

تقرير مجلس إدارة البنك
حول خطوات الشراكة الإستراتيجية
من البداية في ٢٠٠٦/١١/٣٠ وحتى التوقيع
في ٢٠٠٨/٩/١٥



بنك الإيماء الصناعي

للعرض على الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ

٢٠٠٨/١٠/١٨

خطوات الشراكة الإستراتيجية

- بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٣٠ تقدم شريك إستراتيجي بطلب الدخول في شراكة مع البنك عن طريق رفع رأسمال البنك من (٢٤) مليون سهم/دينار إلى (٥٠) مليون سهم/دينار وعلى سعر سهم يتفق عليه لاحقاً .
- بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣ اجتمع مجلس إدارة البنك وقرر الموافقة على الدخول في مفاوضات مع الشريك الإستراتيجي .
- بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٠ تم تشكيل لجنة منبثقة عن المجلس للتفاوض مع الشريك الإستراتيجي .
- بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٦ تم الإستماع إلى شرح ممثلي الشريك الإستراتيجي حول خطة عملهم .
- بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٧ اجتمعت إدارة البنك مع مندوبي الشريك الإستراتيجي للمباشرة في عملية التقييم .
- بتاريخ ٢٠٠٧/٢/١٢ تمت الموافقة على تعيين السادة (أموال إنفست) كمستشار مالي للبنك .
- بتاريخ ٢٠٠٧/٢/٢٠ قرر المجلس وبالتنسيق مع شركة الأردن دبي كابيتال اعتماد معادلة تحديد سعر السهم على أساس سعر الإغلاق بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٤ وهي :-
(٢,٥٨) دينار مضافاً إليه أو مخصوماً منه الفرق بين قيمة البنك في ٢٠٠٦/١٢/٣١ وقيمه بتاريخ التقييم النهائي على ان يخضع ذلك لموافقة الهيئة العامة للبنك وموافقة الجهات المعنية .
- بتاريخ ٢٠٠٧/٥/٩ اجتمعت اللجنة المنبثقة عن المجلس مع ممثلي الشريك الإستراتيجي حيث تم الإتفاق على إستبعاد محفظة القروض غير العاملة (لأسباب إسلامية وأسباب فنية) من الصفقة ووضعها في كيان منفصل (S.P.V Special Purpose Vehicle) تعود حصيلته إلى حاملي الأسهم الحاليين كما تم الإتفاق على ضم الضريبة المختلف عليها مع دائرة ضريبة الدخل ومخصصاتها ومساهمة البنك في مؤسسة المدن الصناعية الأردنية إلى هذا الكيان .

و ستتكون موجودات الـ (SPV) من :-

- ١- قيمة الديون غير العاملة كما في ٢٠٠٨/٨/٣١ حوالي ٥١ مليون دينار لها مخصصات وفوائد معلقة بحدود ٤٥ مليون دينار .
- ٢- أما الضريبة فقدرت بحوالي (٢٠,٦٥) مليون دينار أخذ لها مخصص بالكامل عند تقييم السهم .
- ٣- مساهمة البنك في مؤسسة المدن الصناعية الأردنية (١,٥) مليون سهم قام أحد المكاتب الإستشارية بتقدير قيمتها العادلة بمبلغ (١٢,٨٩) دينار لكل سهم .

ملاحظة : أول ستة ملايين دينار سيتم تحصيلها ستذهب للبنك بوضعه الجديد لأنها تمثل الفرق بين قيمة الديون غير العاملة والمخصص المكون لها .

وسوف تكون باقي إيرادات الكيان المنفصل من حق المساهمين المسجلين في اليوم السابق لدفع الشريك الإستراتيجي لمساهمته (بعد تسديد الشريك الإستراتيجي قيمة الفرق بين القروض غير العاملة ومخصصاتها) .

- بتاريخ ٢٠٠٧/٨/١ ناقش المجلس خطة العمل المقدمة من الشريك الإستراتيجي وطلب المجلس من الجهة التي أعدت الخطة (MC) إجراء التعديلات اللازمة على الخطة وتزويد البنك بها بالسرعة الممكنة .

- بتاريخ ٢٠٠٧/١١/١٨ تم إعلام البنك المركزي بأن بنك الإنماء الصناعي وإستناداً إلى قرارات الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك ينوي تقديم طلب إلى رئاسة الوزراء لإلغاء قانون البنك رقم (٥) لسنة ١٩٧٢ وإرفاق المستندات اللازمة مع الكتاب .

- بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٣٠ تم نشر قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم (٢٦) لسنة ٢٠٠٨ في الجريدة الرسمية ، ومنذ ذلك التاريخ توقف البنك عن منح قروض كبيرة كما توقف البنك المركزي عن منح تسهيلات جديدة للبنك.

- بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ناقش المجلس مسودة إتفاقية الإدارة المقترحة من (DIB) وإستعرض أهم التعديلات التي طلبتها لجنة التفاوض على هذه الإتفاقية وردود شركة الأردن دبي كابيتال عليها كما وردت بكتابها المؤرخ في ٢٠٠٨/٣/١٩ .

- بتاريخ ٢٠٠٨/٦/١٠ قرر المجلس ما يلي :-

- إيجاد آلية للحفاظ على حقوق المساهمين الحاليين في حساب الـ (SPV) حيث من الممكن أن يبقى هذا الحساب من ضمن موجودات البنك الجديد قانونياً ولكن يتم فصله شكلياً مع منح إدارة البنك الجديد تفويض بتحصيلها لصالح المساهمين الحاليين .

- المصادقة على تعديل النظام الأساسي وعقد التأسيس والمعدّين وفقاً لأحكام قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم (٢٦) لسنة ٢٠٠٨ ومن ثم تقديمه إلى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة للموافقة عليه وفي ضوء صدوره يتم المباشرة في إعداد طلب الترخيص الإسلامي تمهيداً لتقديمه للبنك المركزي مع جميع المستندات والوثائق المطلوبة .

- تطبيقاً لأحكام قانون الإلغاء تم تقديم طلب إلى معالي وزير الصناعة والتجارة من أجل تمديد وإستمرار المجلس الحالي في إدارة البنك لمدة ثلاثة أشهر أخرى تبدأ إعتباراً من ٢٠٠٨/٨/١ وتفويض المدير العام بتقديم الطلب إلى معالي وزير الصناعة والتجارة وقد وافق دولة رئيس الوزراء على التمديد لغاية ٢٠٠٨/١٠/٣٠ .

- بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٢٥ قرر المجلس مايلي :-

- الموافقة على تشكيل كيان منفصل (SPV) تتكون موجوداته والتزاماته من القروض غير العاملة ومخصصاتها والضريبة ومخصصاتها ومساهمة البنك في مؤسسة المدن الصناعية .

- التّقدم للبنك المركزي بطلب ترخيص لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وذلك تطبيقاً لأحكام المادة (٥ - أ) من قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم (٢٦) لسنة ٢٠٠٨ التّقدم للبنك المركزي بطلب ترخيص لممارسة الأعمال

المصرفية الإسلامية مرفقاً معه كافة الوثائق والمستندات اللازمة وتفويض المدير العام بتقديم الطلب وقد تم تقديم الطلب إلا أن البنك المركزي طلب من بنك الإنماء الصناعي توفير أوضاعه قبل النظر في الطلب .

- بتاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٠ قرر المجلس الموافقة على أن يكون رسم الإدارة مساوياً سبعة ملايين دولار على مدى أربع سنوات تدفع إلى (DIB) (٢ + ١,٥ + ١,٧٥ + ١,٧٥) مليون دولار للسنوات من ١ - ٤ على التوالي وأكد المجلس على أنه يجب تحديد البنود والخدمات التي سيقدمها (DIB) مقابل هذا الرسم وتحديد ماذا ستشمل وربط الدفع بالنتائج المتحققة .

- بتاريخ ٢٠٠٨/٩/١٥ تم الإعلان عن إتمام الإتفاقيات بهدف تحويل بنك الإنماء الصناعي إلى بنك إسلامي ليصبح بنك الأردن دبي الإسلامي حيث تم التوقيع بين كل من معالي السيد سمير الرفاعي الرئيس التنفيذي لشركة الأردن دبي كابيتال والسيد خالد الكمده الرئيس التنفيذي لبنك دبي الإسلامي وعطوفة السيد مفلح عقل رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي وبحضور محافظ البنك المركزي معالي الدكتور أمية طوقان .

وبعد أن تقر الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/١٠/١٨ جدول الأعمال سيقوم البنك بتقديم طلب إلى هيئة الأوراق المالية للموافقة على الزيادة وبعد موافقة الهيئة على ذلك يقوم الشريك الإستراتيجي بدفع قيمة مساهمته وفقاً للسعر المتفق عليه وبعد الدفع تقوم هيئة الأوراق المالية بتوجيه كتاب إلى مركز الإيداع لتسجيل الأسهم كاملة بإسمه وبعدها سيتم عقد هيئة عامة للمساهمين الحاليين والجدد لإنتخاب مجلس إدارة جديد ومن المتوقع أن يتم إنجاز كل ذلك في موعد أقصاه ٢٠٠٩/١١/٣٠ .

احتساب قيمة السهم في ٢٠٠٨/٨/٣١

- سعر السهم في السوق المالي بتاريخ وقف التداول (٢٠٠٦/١٢/٥) بلغ (٢,٥٨) دينار/ سهم .
- يضاف لذلك الفرق بين قيمة موجودات البنك الدفترية في (٢٠٠٦/١٢/٣١) وقيمتها في ٢٠٠٨/٨/٣١ حيث بلغ هذا السعر (٢,٧٦٧) دينار محسوباً كما يلي :-

البند	القيمة/دينار	دينار/سهم
سعر الأساس للسهم بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١	-	٢,٥٨
- توزيعات الأسهم عن ٢٠٠٦	(٢٤٠٠٠٠٠)	(٠,١٠)
+ أرباح عام ٢٠٠٧ + الأرباح لغاية ٢٠٠٨/٨/٣١	١٤١٠٧٨١١	٠,٥٨٧
+ التغير في القيمة العادلة	١٧٩٢٩٧٩	٠,٧٤
- الضريبة المدفوعة	(١٣٣٩٦١٠)	(٠,٠٥٥)
- توزيعات مقترحة عن عام ٢٠٠٧	(٢١٢٢٥٠٠)	(٠,٠٨٨)
* - إستبعاد الإستثمار في أسهم مؤسسة المدن الصناعية الأردنية	(١٠٠٠٠٠٠)	(٠,٠٤١)
** + الربح من فرق تقييم العقارات	١٦٠٦٤٠٨٢	٠,٦٦٩
- ضريبة الدخل لغاية ٢٠٠٨/٨/٣١	(٢٠٦٥٦٤٧٦)	(٠,٨٦٠)
*** - مخصصات إضافية	-	-
تقييم سعر السهم بتاريخ ٢٠٠٨/٨/٣١		٢,٧٦٦

زي/ان ق.