

الرقم : 203/أ.هـ/2013
التاريخ : 2013/05/06

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي

تحية طيبة وبعد ،

إستناداً لأحكام المادة رقم (8/ز) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ، ولاحقاً لكتابنا رقم 182/أ.هـ/2013 تاريخ 2013/04/25 والمتضمن قرارات اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ 2013/04/25، نرفق لكم طيه نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي موقع ومعتمد من قبل مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



سمير الرواشده
المدير العام



وقائع اجتماع الهيئة العامة غير العادي
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار (م.ع.م)
والمعقد بتاريخ 2013/4/25

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة اجتماعها غير العادي في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 2013/4/25، في قاعة الندوات في شركة البلاد للخدمات الطبية (مستشفى الاستقلال) وذلك بناءً على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين بالبريد العادي و/أو باليد والمعلن عنها بالصحف المحلية.

ترأس الجلسة رئيس مجلس الإدارة السيد شريف توفيق الرواشده وطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد اسماعيل ابو رمان التكرم بالإعلان عن توفر النصاب القانوني للجلسة ، وقد بين السيد اسماعيل ابو رمان أن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع هو (13) مساهماً من أصل (4400) مساهماً يحملون أصالة ما مجموعه (7608131) سهماً ووكالة ما مجموعه (420200) سهماً أي ما مجموعه (8028331) سهماً تشكل ما نسبته (66.9 %) من مجموع أسهم الشركة البالغة (12.000.000) سهماً ، و قد حضر الاجتماع (6) أعضاء من أصل سبعة من أعضاء مجلس الإدارة كما حضر الاجتماع مدققو الحسابات السادة/ مكتب العباسي وشركاه ممثلة بالسيد/ نبيل عبيدات .

بين السيد اسماعيل ابو رمان إلى أن الشركة قامت بكافة الإجراءات القانونية اللازمة لانعقاد هذا الاجتماع من حيث إرسال الدعوات والإعلان عن موعد الاجتماع في الصحف المحلية وأن النصاب القانوني لهذه الجلسة متوفر وإن ما يصدر عنها من قرارات تعتبر قانونية و ملزمة للمساهمين الذين حضروا والذين لم يحضروا ولأعضاء مجلس الإدارة . وقد طلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الاجتماع التكرم بتعيين كاتب للجلسة ومراقبين لجمع وفرز الأصوات إن لزم الأمر والمباشرة بجدول الأعمال.

رحب رئيس مجلس الإدارة/ السيد شريف الرواشده رئيس الجلسة بالسادة المساهمين وبمندوب مراقب عام الشركات السيد اسماعيل ابو رمان وقام بتعيين السيدين هاشم الفاضل والسيد عادل الكردي كمراقبين لجمع الأصوات وفرزها و تعيين السيد جميل المحروق كاتباً للجلسة.



وتمت المباشرة بمناقشة جدول الأعمال على النحو التالي:

أولاً :

تخفيض رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع بواقع 2 مليون دينار ، وذلك باطفائه في رصيد الخسائر المتراكمة للشركة في نهاية عام 2012 .
طلب السيد اسماعيل ابو رمان مندوب عطفة مراقب عام الشركات طرح البند الاول للتصويت من قبل الهيئة العامة ، حيث تمت الموافقة بالاجماع باستثناء المساهم سعيد حمام والذي يمتلك 77 سهما من اسهم الشركة .

ثانياً :

تعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع 10 ملايين دينار مقسمة الى 10 ملايين سهم قيمة كل سهم دينار اردني واحد وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك باستثناء المساهم سعيد حمام .

ثالثاً :

تمت الموافقة بالاجماع باستثناء المساهم سعيد حمام على تفويض مجلس الادارة بتنفيذ قرارات الهيئة العامة غير العادية واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها لدى كافة الجهات ذات العلاقة لما فيه مصلحة المساهمين وطبقا لأحكام قانون الشركات والقوانين الاخرى المرعية .

وحيث انه لم تكن هناك أية أمور أخرى فقد انتهى الاجتماع في حوالي الساعة الثانية والنصف من بعد ظهر نفس اليوم وقد شكر رئيس المجلس الحضور وتمنى لهم التوفيق والنجاح .

رئيس الجلسة

شريف توفيق الرواشده



مندوب عطفة مراقب عام الشركات

اسماعيل ابو رمان



كاتب الجلسة

جميل المحروق



الرقم : 202/أ.هـ/2013
التاريخ : 2013/05/06

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع

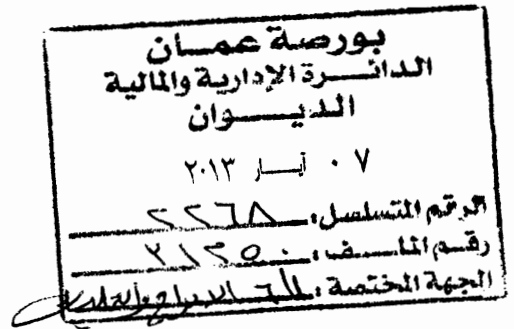
تحية طيبة وبعد ،

إستناداً لأحكام المادة رقم (8/ز) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ، ولاحقاً لكتابنا رقم 181/أ.هـ/2013 تاريخ 2013/04/25 والمتضمن قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي والمنعقد بتاريخ 2013/04/25، نرفق لكم طيه نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي موقع ومعتمد من قبل مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



سمير الرواشده
المدير العام



وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي السابع
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار (م.ع.م)
والمنعقد بتاريخ 2013/4/25

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة اجتماعها السنوي العادي في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 2013/4/25، في قاعة الندوات في شركة البلاد للخدمات الطبية (مستشفى الاستقلال) وذلك بناءً على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين بالبريد العادي و/او باليد والمعلن عنها بالصحف المحلية.

ترأس الجلسة رئيس مجلس الإدارة السيد شريف توفيق الرواشده وطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد اسماعيل ابو رمان التكرم بالإعلان عن توفر النصاب القانوني للجلسة ، وقد بين السيد اسماعيل ابو رمان أن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع هو (13) مساهماً من أصل (4400) مساهماً يحملون أصالة ما مجموعه (7608131) سهماً ووكالة ما مجموعه (420200) سهماً أي ما مجموعه (8028331) سهماً تشكل ما نسبته (66.9 %) من مجموع أسهم الشركة البالغة (12.000.000) سهماً ، و قد حضر الاجتماع (6) أعضاء من أصل سبعة من أعضاء مجلس الإدارة كما حضر الاجتماع مدققو الحسابات السادة/ مكتب العباسي وشركاه ممثلة بالسيد/ نبيل عبيدات .

بين السيد اسماعيل ابو رمان إلى أن الشركة قامت بكافة الإجراءات القانونية اللازمة لانعقاد هذا الاجتماع من حيث إرسال الدعوات والإعلان عن موعد الاجتماع في الصحف المحلية وأن النصاب القانوني لهذه الجلسة متوفر وان ما يصدر عنها من قرارات تعتبر قانونية و ملزمة للمساهمين الذين حضروا والذين لم يحضروا ولأعضاء مجلس الإدارة . وقد طلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الاجتماع التكرم بتعيين كاتب للجلسة ومراقبين لجمع وفرز الأصوات ان لزم الامر والمباشرة بجدول الأعمال.

رحب رئيس مجلس الإدارة/ السيد شريف الرواشده رئيس الجلسة بالسادة المساهمين وبمندوب مراقب عام الشركات السيد اسماعيل ابو رمان وقام بتعيين السيدين هاشم الفاضل والسيد عادل الكردي كمراقبين لجمع الأصوات وفرزها و تعيين السيد جميل المحروق كاتباً للجلسة.



وتمت المباشرة بمناقشة جدول الأعمال على النحو التالي:

أولاً : تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي في اجتماعها السابق و إقراره:

بناء على طلب المساهمين تم تلاوة اهم القرارات في محضر الاجتماع السنوي السادس للهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2012/4/26 حيث طلب رئيس الجلسة من السيد جميل المحروق كاتب الجلسة تلاوة اهم القرارات على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على ذلك .

ثانياً : سماع تقرير مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31.

طلب رئيس الجلسة السيد شريف الرواشده من مدقق الحسابات تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة حيث قام السيد نبيل عبيدات ممثل مكتب العباسي وشركاه بتلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 2012/12/31، وحيث انه لم تكن هناك اية ملاحظات فقد تم المصادقة بالإجماع على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 2012/12/31 .

ثالثاً: سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2012 والخطة المستقبلية والمصادقة عليها:

- اقترح الرئيس دمج البندين 2 و 4 تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2012، ومناقشة الميزانية وحساباتها الختامية لعام 2012 وتمت الموافقة على ذلك ،
- تم إعفاء الرئيس من تلاوة تقرير مجلس الإدارة حيث ان التقرير متوفر بأيد المساهمين .
- فتح الرئيس باب النقاش حول تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية للشركة لعام 2012 :
سأل احد المساهمين الدكتور هاشم فاضل والذي يمتلك 120 ألف سهما في الشركة عدة استفسارات هي :

1- الذمم المدينة كما هو وارد بالتقرير السنوي انخفضت خلال عام 2012 بسبب اخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغة 2.3 مليون دينار وهذا يمثل حوالي 3 اضعاف الايرادات والسؤال ماهي اجراءاتكم حول التصاعد وماهي خطتكم المستقبلية لعام 2013 ؟

2- المصاريف الادارية والعمومية تمثل حوالي 90% من الايرادات لعام 2012 وهي نسبة عالية جدا اذا ما قورنت بعام 2011 والسؤال ماهو عمل مجلس الادارة في المرحلة القادمة من حيث تخفيض المصاريف وما هي اجراءاتكم في ربط الاحزمة حتى لا يكون عمل الشركة مقابل المصاريف الادارية فقط ؟

3- ما هي توقعاتكم لعام 2013 على ضوء بوادر نتائج الربع الاول لعام 2013 ؟

4- ممثل شركة البلاد للخدمات الطبية موجود بالاجتماع وعلى اي اساس يمثل شركة البلاد للخدمات الطبية وهو لا يملك اي سهم في شركة البلاد الطبية ولا في شركة البلاد المالية ؟

أجاب السيد شريف الرواشدة رئيس مجلس الادارة رئيس الجلسة على اسئلة الدكتور هاشم فاضل قائلا :

- بخصوص موضوع الذمم :
- ذمم قديمة وليست جديدة وهي عاملة لانها جزء مهم من عملنا وواجبنا احضار عملاء لزيادة عملنا وقد انخفضت قيمتها ولم ترتفع ويوجد لها مخصص ديون مشكوك في تحصيلها اجبرنا على ذلك ، كما تم اخذ ضمانات عقارية لبعض الديون فمثلا اخذنا رهن 350 الف دينار على ذمة 320 الف دينار وان الاجراءات القانونية جارية لبيعة بالمزاد . علما بأن هيئة الاوراق المالية لا تعترف الا بالاسهم كضمانات للذمم وحيث ان الاسهم اسعارها تنخفض وان العقار ثابت ومضمون وبهنا ان تكون الديون مضمونة وعند بيع العقار يعود الربح للشركة ، ونحن ليس مقصرين مع احد ومتوقع ان يتم اعادة جزء من المخصص 2.3 مليون دينار خلال عام 2013 ونحن لا نتوقع تنظيف الذمم خلال عام 2013.

- اما فيما يتعلق بالمصاريف فقال رئيس الجلسة :

- هناك مصاريف ثابتة لا نستطيع تخفيضها كالايجارات مثلا وان الرواتب هي بالحد الأدنى من متطلبات هيئة الاوراق المالية بتحديد عدد الموظفين وأن المصاريف انخفضت مقارنة بعام 2011 واضاف قائلا : باننا نعمل في سوق مالي وقد انخفض بشكل كبير الا اننا حافظنا على وضعنا بالسوق فالشركة حصلت على المرتبة السادسة من حيث حجم التداول بين شركات الوساطة البالغ عددها 62 شركة مقابل المرتبة السابعة في العام الماضي .
- اذا نظرنا الى نتائج اعمال الشركة خلال الربع الاول من عام 2013 فانها حققت حوالي 100 الف دينار وكل جهدنا زيادة النتائج ان شاء الله.

- اما بخصوص ممثل شركة البلاد للخدمات الطبية

- تمتلك شركة البلاد للخدمات الطبية حوالي 20% من اسهم شركة البلاد للأوراق المالية وتحفظ بثلاث مقاعد اعضاء مجلس ادارة ، وقد نوه رئيس المجلس بأن السيد اياد العسلي ممثل شركة البلاد للخدمات الطبية عضو مجلس ادارة في شركة البلاد للأوراق المالية يعمل حاليا مدير عام للبنك العربي الاسلامي الدولي ورجل اقتصادي كبير وكل الشركات تتمنى ان يكون عضوا في مجالس ادارتها .

اما المساهم سعيد حمام والذي يمتلك 77 سهما من اسهم الشركة والبالغة 12 مليون سهم فقد طرح الاستفسارات والاسئلة التالية :

1- تساءل عن الذمم الواردة صفحة 32 والتي تبلغ 6.9 مليون دينار والمخصص 2.3 مليون دينار وقال بأن الخسارة غير مؤكدة فاذا لم يسترد المخصص الاول 2011 فكيف يسترد مخصص عام 2012 وما هي الاسباب التي دعت الادارة لاعطاء مساهمين ذمم بهذا الشكل وطلب من الرئيس اسماء بعض المساهمين اصحاب الذمم المرتفعة كما طالب المساهم من مندوب مراقب الشركات بحل المجلس وتشكيل مجلس ادارة ؟.

2- استوضح عن الرواتب الادارية العليا بالشركة ؟

3- طلب من الرئيس توضيح سبب ارتفاع الخسائر المتراكمة مقابل الايرادات الضئيلة ؟

4- في كلمة رئيس مجلس الادارة ورد انه من المتوقع ان يتم استرداد الجزء الاكبر من مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في السنوات القليلة القادمة والتي ستترجم لارباح صافية تعود للمساهمين ، ما هي الضمانات لذلك ؟

اجاب رئيس المجلس على اسئلة واستفسارات المساهم سعيد حمام فقال :

- ان معظم الاسئلة التي طرحها المساهم سعيد حمامة قد تم الاجابة عليها سابقا ضمن اجابتنا على استفسارات المساهم الدكتور هاشم فاضل .
- افصح رئيس الجلسة للمساهم عن بعض عملاء ذمم الهامش منهم شركة اموال انفسست ونصير العراقي وفايز الفاعوري وان اسهم الاهلية العائدة للعملاء الفاعوري واموال موقوفة عن التداول ولا نستطيع بيع اسهمها لاي عميل كون هيئة الاوراق هي التي اوقفت تلك الاسهم وان اسهم العميل هو الذي يختار شراؤها.
- بخصوص الرواتب افاد الرئيس بأن الرواتب تدفع للموظفين مقابل اتعاب يقومون بها مثلنا كباقي شركات الوساطة وان شركة البلاد رواتبها اقل رواتب بين شركات الوساطة الاخرى .
- خسائر الشركة هي معظمها مخصصات ذمم مشكوك في تحصيلها .
- محفظة الشركة هي من افضل واحسن الاسهم في السوق وهي ممتازة وماخوذ لها تدني قيمة وليس خسائر كما ذكر المساهم سعيد حمام
- اجاب مندوب عطوفة مراقب الشركات المساهم ان اقالة المجلس تكون بموجب مبررات رسمية وفعلية من قبل نسبة كبيرة من المساهمين توافق عليها دائرة مراقبة الشركات . ووضح المندوب للمساهمين بأن المجلس يتحمل الخسائر بالتكافل والتضامن ان كانت متعمدة اما ان كانت بموجب ظروف خارجة عن الارادة فلا يعاقب كما اوضح بأن الشركة اخذت الضمانات الكافية للديون وان جميع تحفظات المساهم قد تم تسجيلها ضمن المحضر .

اما المهندس اسماعيل ادكيدك نائب رئيس مجلس الادارة فقد استفسر عن الاتي :

1- بخصوص ارصدة ذات علاقة والظاهرة في المركز المالي والخاصة باعضاء مجلس الادارة هل يوجد محاباه فيها وما هو المقابل في منحها لهم ؟
اجاب الرئيس :

في هيئة الاوراق المالية تفرض ان يكون تعامل اعضاء وموظفين شركة الوساطة من خلال شركتهم فقط وان الارصدة هي عبارة عن تداولات شراء اسهم لصالح اعضاء مجلس الادارة وان الشركة تستفيد عمولات على تلك التداولات ، ولا يوجد محاباه وان هيئة الاوراق تراقب تداول اعضاء مجلس الادارة وممثليهم بشكل كبير وتستفسر عن اية تجاوزات لهم .

2- هل يوجد تسهيلات لاعضاء مجلس الادارة او موظفين الشركة ؟
اجاب رئيس الجلسة: لا يوجد وللعلم بأن اي شيء يتم يوضع في التقرير السنوي نحن نعمل بكل شفافية وقانونية .

وقد اوضح السيد شريف الرواشدة رئيس مجلس الادارة وطمان المساهمين بان مجلس الادارة لم يقصر ولم يتباطا في اتخاذ اي قرار يصب في مصلحة الشركة خاصة في تحصيل الذمم سواء بجهود الادارة او عن طريق المحاكم .

قررت الهيئة العامة المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة السابع والخطه المستقبلية والبيانات المالية وحساب الارباح والخسائر بما في ذلك المخصصات باستثناء المساهم سعيد حمام والذي يمتلك 77 سهم من اسهم الشركة الذي تحفظ على الميزانية والتقرير السنوي .

رابعاً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012:

تمت الموافقة بالاجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012، وفقاً لأحكام القانون . باستثناء المساهم سعيد حمام الذي يمتلك 77 سهم.

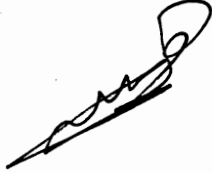
خامساً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2013:

رشح احد المساهمين السادة مكتب ابراهيم العباسي وشركاه كمدققين لحسابات الشركة لعام 2013، وتمت التنشئة على هذا الترشيح ، وحيث انه لم يتم ترشيح أي مكتب تدقيق خارجي آخر من قبل الهيئة فقد تم فوز السادة مكتب ابراهيم العباسي وشركاه بالتزكية كمدققين لحسابات الشركة لعام 2013، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابهم.

وحيث انه لم تكن هناك أية أمور أخرى فقد انتهى الاجتماع في حوالي الساعة الثانية من
بعد ظهر نفس اليوم وقد شكر رئيس المجلس الحضور وتمنى لهم التوفيق والنجاح .

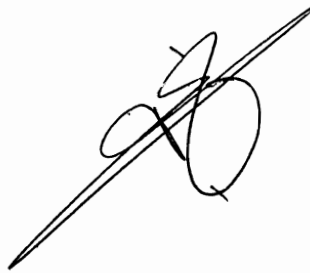
رئيس الجلسة

شريف توفيق الرواشده



مندوب عطفة مراقب عام الشركات

اسماعيل ابو رمان



كاتب الجلسة

جميل المحروق

