

الرقم: د/١٣/١٣٩٧
التاريخ: ٢٠٠٩/٤/٧

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

١٢.٥٠ ٠٧ ٠٤ ٠٩ ٠٩

A.S.C.

ASSEMBLY DECISION ٥٧-٢٠٠٩ - ٨١٦/٢٠٠٩

تحية واحتراماً وبعد،

الحاقاً لكتابنا رقم أد/١٣/١٣٩٧ تاريخ ٢٠٠٩/٤/٥ ، المرفق بطيه محضر وقرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٣١ .

ارجو ان ارفق لمعاليتكم طياً نسخة جديدة من المحضر والقرارات بعد ان تم توضيح ما يتعلق بتوزيع ٥% اسهم مجانية من صافي راس المال بعد تنزيل اسهم الخزينة ، وذلك لحملة الاسهم كما هي بتاريخ عقد اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٣١ .

(١١)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

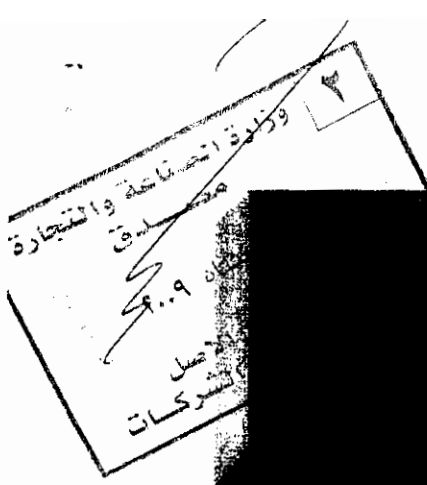
الدكتور رجائي المعشر

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: محمد
البريد الإلكتروني: m.hassan@ahlibank.com.jo
رقم الهاتف: ٥٦٣٨٨٠٠
رقم الفاكس: ٥٦٢٢٢٨١
البريد الإلكتروني: info@ahlibank.com.jo

هيئة الأوراق المالية البنك الأهلي الأردني عمان
٢٠٠٩
٦٧٢٧
١٣/١٣٩٧
١٣/٤

نسخة: عطوفة مدير عام البورصة المحترم + نسخة من المحضر المذكور
عطوفة المدير التنفيذي/لمركز ايداع الأوراق المالية + نسخة من المحضر المذكور



عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي ، وذلك في الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٠٩/٣/٣١ ، بفندق الشيراتون بجبل عمان ، برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر رئيس مجلس الادارة وحضور تسعة من اعضاء مجلس الادارة من اصل احدى عشر عضواً ، بالإضافة الى حضور الاستاذ صبر الرواشدة مراقب الشركات /وزارة الصناعة والتجارة وكذلك السيد رجا طلب الخوالده مندوب البنك المركزي الاردني والسيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة -شركة ديلويت اند توش- الشرق الاوسط - الاردن ومندوبي الجهات الرسمية الاخرى ذات العلاقة.

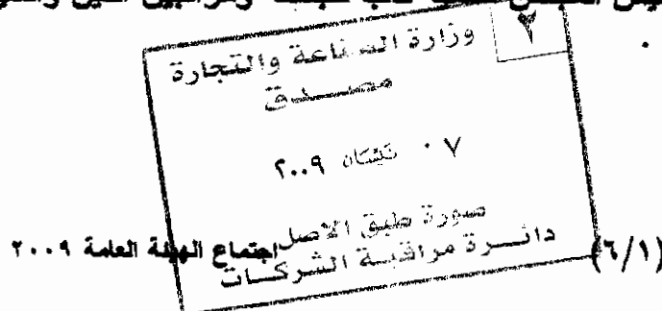
وفي بداية الاجتماع طلب معالي الرئيس من عطوفة مراقب علم الشركات اعلان قانونية الاجتماع وصحة الاجراءات الخاصة بذلك .

وقال عطوفة مراقب الشركات بانه قد حضر من المساهمين (٩٩) فقط تسعة وتسعون مساهماً من اصل (٧٧٨٤) فقط سبعة آلاف وسبعمائة واربعة وثمانون مساهماً يحملون اسهم بالاصالة (٥٥,٨٠١,٣١٦) سهم ، خمسة وخمسون مليوناً وثمانمائة وواحد الف وثلاثمائة وستة عشر سهماً .

واسهم بالوكالة (٥,٨١٣,٠٦٠) سهماً ، فقط خمسة ملايين وثمانمائة وثلاثة عشر ألفاً وستون سهماً ، أي بمجموع (٦١,٦١٤,٣٧٦) سهماً ، واحد وستون مليوناً وستمائة واربعة عشر ألفاً وثلاثمائة وستة وسبعون سهماً ، وتشكل ما نسبته ٥٨% من رأسمال للشركة البالغ (١٠٤,٦٦٤,٩٧٠) مليون دينار/سهم ، فقط مئة واربعة ملايين وستمائة واربعة وستون ألفاً وتسعمائة وسبعون سهماً .

كما حضر تسعة اعضاء من مجلس الادارة من اصل احدى عشر عضواً وتم توجيه الدعوات والاعلان عنها والاجراءات المتخذة جاءت وفقاً لاحكام قانون الشركات الساري المفعول وعليه يكون الاجتماع قانونياً .

وطلب السيد الرواشدة من معالي رئيس المجلس تسمية كاتباً للجنة ومراقبين اثنين والسير في جدول الاعمال المعد لهذه الغاية .



حيث اقترح احد المساهمين اعفاء كاتب الجلسة من تلاوة تقرير الاجتماع السابق ووافقت
الهيئة العامة على ذلك.

واقترح الرئيس دمج البنود التالية من جدول الاعمال ٤،٣،٢ مع بعضها حيث تمت موافقة
الهيئة العامة على ذلك.

وطالب الرئيس من السيد عاصم حداد ممثل مكتب تدقيق الحسابات المعتمد -ديلويت اند
توش- الشرق الاوسط- الاردن ، تلاوة تقرير التدقيق عن الميزانية العمومية للبنك كما هي
في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

حيث تلى السيد حداد التقرير المعتمد لهذه الغاية.

واستفسر الدكتور عبد الفتاح البستاني قائلاً ، لقد تضمن التقرير السنوي ورود اخذ
مخصصات مقدارها مليوني دينار لبنك ليمن برذر وكذلك استفسر الدكتور البستاني ان كانت
ضمن خطط البنك فتح فرع له في سوريا.

حيث اجاب معالي الرئيس ، لقد تم اخذ مخصصات مقدارها مليوني دينار نتيجة خسارة في
سندات تم شرائها من قبل بنك ليمن برذر نتيجة حدوث الازمة المالية العالمية وليس للبنك
الاھلي اية خسائر مع البنوك العالمية الاخرى ، وهذه سندات يمكن التعويض عنها لاحقاً ،
لكن اضطررنا لاخذ المخصص بالكامل عنها.

وفيما يتعلق بفتح فرع في سوريا ، فقد تضمنت خطة البنك في التفرع الخارجي فتح فرع له
في دمشق وسبق ان قدمنا طلباً بذلك.

وقال احد المساهمين ، اننا نقدم الشكر والتقدير لمجلس ادارة البنك وللادارة التنفيذية فيه
على الاجازات الطيبة والتقدم الملحوظ في زيادة الارباح وتحسين الاداء ، الا انه نتمنى
التعرف على خطة البنك وسياسته المستقبلية لمواجهة الازمة المالية العالمية.

حيث اجاب الرئيس ، اننا بشكل رئيسي نهدف على المحافظة على السيولة النقدية وضرورة
توافرها في كل الاوقات وبنسبة عالية ، كما ان ادارة البنك لم تتوقف عن منح التسهيلات
الجيدة بعد اجراء كافة الدراسات اللازمة والتدفقات النقدية للمنشأة التجارية او الشركة ذات
العلاقة.

ويتم الاعتماد الان على المشاريع الانتاجية للشركات المتوسطة والصغيرة وكذلك تسهيلات
الافراد بتواعها المختلفة.

واستفسر احد المساهمين عن الشركات التابعة ، حيث أجاب الرئيس ، لدينا شركة الاهلي للوساطة المالية وهي شركة تعنى ببيع وشراء الاسهم وهي الان ناجحة وتحقق ارباحاً .

وكذلك شركة البنك الاهلي الدولي في لبنان وتضم كافة فروع البنك في لبنان وهي ايضاً شركة ناجحة وتحقق ارباحاً .

وكذلك يمتلك البنك ايضاً الشركة الاهلية لتمويل القروض الصغيرة ، وهي من الشركات الناجحة في هذا المجال.

وكذلك كلية الزرقاء الاهلية التي تم الاعلان عن بيعها ونأمل بيعها حال توفر عرض مناسب.

واستفسر احد الاعضاء عن اسهم الخزينة، حيث أجاب الرئيس ، ان الاسهم المجانية ستوزع على المساهمين الكرام بواقع ٥% من القيمة الدفترية ، وهي اسهم الخزينة، وتوزيعها على المساهمين لا يعني زيادة رأسمال البنك .

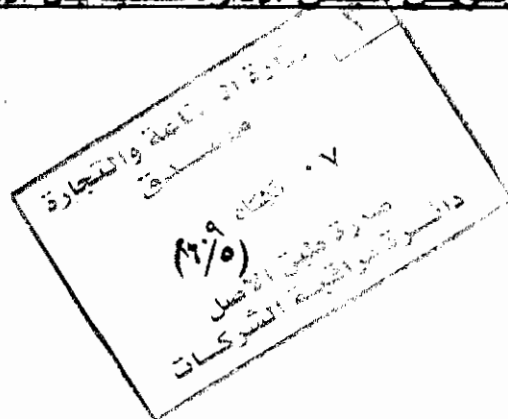
وفي ضوء ذلك ، أقرت الهيئة العامة الموافقة على تقرير مجلس الإدارة المتعلق باعمال البنك للعام ٢٠٠٨ والخطة المستقبلية للعام ٢٠٠٩ ، والموافقة على الميزانية العمومية للبنك كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ، وحساب الارباح والخسائر وتقرير مدققى الحسابات بشأنها.

وكذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% نقداً وتوزيع ٥% كاسهم مجانية من صافي راس المال بعد تنزيل اسهم الخزينة لحملة الاسهم بتاريخ الهيئة العامة للمساهمين .

ثم انتقل الرئيس الى الموضوع السادس في جدول الاعمال .

حيث أقرت الهيئة العامة الموافقة على انتخاب مكتب ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن لتدقيق حسابات البنك للسنة الميلادية ٢٠٠٩ للاردن وفلسطين وقبرص ، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد بدل الاتعاب.

اجتماع الهيئة العامة ٢٠٠٩



وذلك استناداً لأحكام المادة (١٨١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

حيث أعلن الرئيس تعيين السيد هاني فراج كاتباً للجلسة وكل من السيدين شوقي حدادين وحفيظ غنام مراقبين.

والقى معالي الرئيس كلمة رحب فيها باسمه وباسم مجلس الادارة بكافة المساهمين الكرام ويعطوفة الاستاذ صبر الرواشدة /مراقب عام الشركات وكل من السيدين الدكتور ايمن الشراري ومحمد ابو زياد من مراقبة الشركات وكذلك ممثل البنك المركزي الاردني السيد رجا الخوالده والسيد عاصم حداد ممثل مكتب تدقيق الحسابات المعتمد - ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن . وممثلي هيئة الاوراق المالية وممثلي سلطة النقد الفلسطينية وممثلي كافة الجهات الرسمية ذات العلاقة وكذلك رجال الصحافة والاعلام.

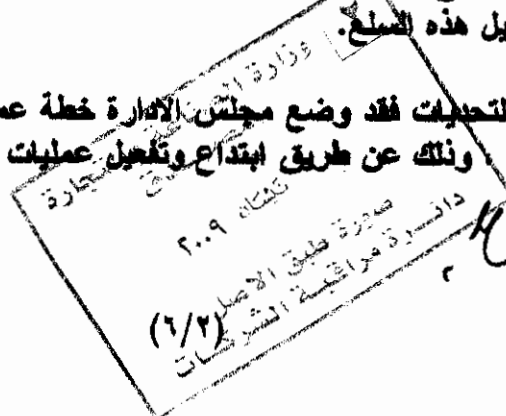
وقال الرئيس ، نستذكر اليوم معاً اخاً عزيزاً وصديقاً وفيّاً المرحوم رجائي سليمان السكر ، عضو مجلس ادارة البنك الذي كان رحمه الله مثلاً يحتذى في النزاهة ونبل الاخلاق والتواضع ومحبة الخير للآخرين ، وكان قد اسهم في مسيرة البنك الاهلي الاردني مساهمة فاعلة ولمنوات طوال ، وسار على خطى والده ايماناً بالمؤسسة وانتماءً اليها وهي المؤسسة التي اسهم والده الراحل في تأسيسها .

واستطرد الرئيس قائلاً ، يأتي اجتماع الهيئة العامة هذا العام في ظل ظروف اقتصادية ومالية صعبة لها آثارها وانعكاساتها على جميع دول العالم بدرجات متفاوتة بما فيها الاقتصاد الاردني ، وان القطاع المصرفي الاردني يواجه بعض التحديات نتيجة التراجع المتوقع في اداء بعض القطاعات كالصناعة والتصدير والسياحة والعقار.

ومن المتوقع ان ينخفض حجم الطلب على الاعتمادات التجارية نتيجة تراجع اسعار العديد من السلع والمواد الخام والنفط ومشتقاته ، وكذلك تراجع الطلب على العديد من السلع مثل السيارات والشقق السكنية والاجهزة المنزلية ، مما سيكون له الاثر في تدني اقتراض الافراد لتمويل هذه السلع.

وامام هذه التحديات فقد وضع مجلس الادارة خطة عمل للحد من تأثير العوامل السلبية على اعمال البنك ، وذلك عن طريق ابتداء وتنفيذ عمليات ومنتجات مصرفية جديدة .

اجتماع الهيئة العامة ٢٠٠٩



واستطرد الرئيس قائلًا ، ايمانًا بمسؤوليتنا الاجتماعية والوطنية الملقاه على عاتق مؤسسات القطاع الخاص وترجمة هذه المسؤولية الى ممارسة واقعية ، فقد اسس البنك الاهلي الاردني - شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي - يساهم البنك الاهلي فيها مع شركات خليفة وذات صلة مساهمة علمية وخصوصية ، وهي شركة غير ربحية تقوم بتطوير وتنفيذ مشاريع تساعد على رفع المعايير عن ابناء الوطن الاقل حظاً ودعم النشاطات الثقافية الهادفة.

وشكر الرئيس جميع العاملين في البنك على جهودهم الطيبة وعلى عميق انتمائهم واخلاصهم لمؤسستهم.

كما أشاد الرئيس بالسياسة النقدية الحكيمة التي يطبقها البنك المركزي الاردني في التعامل مع تطورات الازمة المالية العالمية بروح المسؤولية والابتعاد عن الانفعال او الانحياز للضغوط حفاظاً على سلامة القطاع المصرفي وخدمة الاقتصاد الوطني ، فالشكر والتقدير لمعالي الدكتور امية طوقان محافظ البنك المركزي الاردني ونائبه وجهاز البنك المركزي بكامله.

كما أشاد الرئيس بأسلوب متابعة الحكومة الرشيدة لتداعيات الازمة المالية العالمية واتخاذها اجراءات تعود بالنفع والفائدة على اقتصادنا الوطني.

وكذلك الجهود الحكيمة التي تبذلها هيئة الاوراق المالية لمعالجة آثار الازمة المالية على السوق المالي ، فالشكر والتقدير لمعالي الدكتور بسام المسكت رئيس الهيئة واعضائها وجهازها وادارات المؤسسات التابعة لها.

واستطرد معالي الرئيس قائلًا ، الشكر والتقدير لكافة المساهمين الكرام لقناعتهم بقوة البنك الاهلي الاردني وملكته، فللبنك اليوم أمن من أي وقت مضى وعملات التحديث تأتي أكلها من حيث زيادة الارباح وتحسن الخدمات وزيادة حصة البنك في السوق المصرفي.

وفي ختام كلمته قال الرئيس ، الشكر لله عز وجل على انه اكرمنا بقيادة هاشمية فذة ، نسير خلفها بكل ثقة واعتزاز.

حفظ الله الاردن وحفظه جلالة الملك عبدالله الثاني المعظم ومنتعه بالصحة والعافية.

وبعد ان انتهى معالي الرئيس كلمته الترحيبية انتقل الى جدول الاعمال المعد لهذه الغاية.

