

الرقم : أر/77/15  
التاريخ : 2015/4/28

نلامصناع  
- المورخ  
رئيس اللجنة  
-  
ع/ع

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
دائرة الإفصاح

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

تحية واحتراماً وبعد،

الحاقاً لكتابنا رقم (أر/65/15) المؤرخ في 2015/4/19 ، ارجو ان نرفق لكم طياً نسخة من محضر  
وقرارات اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 2015/4/19 والذي تمت المصادقة عليه من قبل مراقبة  
الشركات بتاريخ 2015/4/27 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،



**هاني فراج**  
نائب الرئيس التنفيذي/نائب المدير العام  
للشؤون الادارية

هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الادارية / الديوان  
٢٨ نيسان ٢٠١٥  
٤٩٥٥  
١١٥٥  
١٢/٤/٢٠١٥

نسخة: رئيس مجموعة الشؤون المالية المحترم  
رئيس مجموعة الاهلي للاسواق المالية والاستثمارات المحترمة  
المدير التنفيذي/الدائرة البنكية الاستثمارية المحترم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة  
المؤرخ في 2015/4/19  
(الاجتماع التاسع والخمسون)



عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي ، وذلك في الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الاحد الموافق 2014/4/19 ، بفندق الشيراتون بجبل عمان/عمان ، برئاسة عطوفة الدكتور عمر الرزاز وحضور احد عشر عضواً بما فيهم عطوفة رئيس المجلس من اصل ثلاثة عشر عضواً ، وحضور ممثل عطوفة مراقب عام الشركات السيد محمد ابو زياد . والسيد رجا الخوالده ممثل البنك المركزي الاردني والسيد عاصم حداد -ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة- ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن - .

وفي بداية الاجتماع رحب عطوفة رئيس المجلس بكافة المساهمين الذين حضروا الاجتماع وكذلك بممثل عطوفة مراقب عام الشركات السيد محمد ابو زياد وممثل البنك المركزي الاردني السيد رجا الخوالده وكذلك ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة - ديلويت اند توش- الشرق الاوسط - الاردن السيد عاصم حداد ، وممثل سلطة النقد الفلسطيني وممثل هيئة الاوراق المالية والسيدات والسادة اعضاء مجلس الادارة المحترمين .

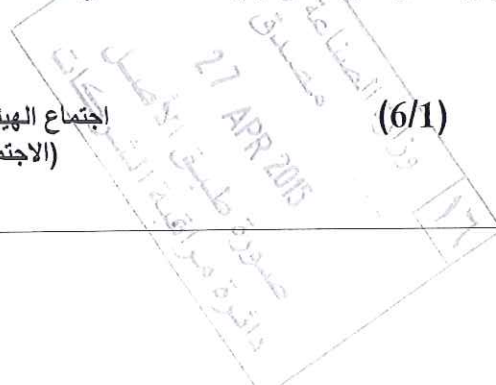
وقال السيد الرزاز ، لا يفوتني في هذه المناسبة الا ان اتقدم بالشكر والتقدير لمعالي الاخ العزيز الدكتور رجائي المعشر رئيس مجلس الادارة السابق للبنك الاهلي الاردني ، الذي رغب باعطائه مهلة للراحة بعد خدمة تزيد عن العشرين عاماً كرئيس مجلس ادارة البنك الاهلي الاردني ، والذي ترك اثراً كبيراً من العطاء المؤسسي وترك أثراً في قلوب الناس من مساهمي وعملاء وموظفين. واسس للمسؤولية الاجتماعية قبل ان تصبح مفهوماً شائعاً ومسوقاً بين الشركات. يترك معالي ابو صالح فراغاً كبيراً ليس من السهل ملؤه ، وارجو ان يوفقني الله بموازرة مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمساهمين والعملاء واصدقاء البنك بأن اكمل المسيرة وان يلعب البنك دوره الريادي المعهود .

كما ولا يسعني الا ان اتقدم لمعالي الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي الاردني على دعمه واشرافه على كافة البنوك التجارية ومحافظته على السياسة النقدية.

وقال السيد الرزاز ، ان الانجازات التي حققتها البنك مع نهاية عام 2014 على مختلف الصعد اسس الاحكامية المؤسسية الفعالة والمشملة على منظومة المبادئ الراسخة والرقمية لتدعيم ثقة المودعين والمساهمين وكافة الاطراف ذات العلاقة. فضلاً عن كونها جاءت لالتزام البنك بتطبيق اعلى المعايير في الاداء المهني في كافة نشاطات البنك المصرفية والمالية والتي اسهمت في وضع بصمته الايجابية لدى تلبية لاحتياجات عملائه وخدمة مجتمعه.

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
(الاجتماع التاسع والخمسون)

(6/1)





واستطرد الدكتور الرزاز قائلاً ، ان البنك كان قد رصد حصة من المخصصات للتمكن من مواصلة التطوير وتعزيز ارث البنك العميق وتسهيل تحقيقه لاهدافه وبلوغه لرؤيته بان يصبح نموذجاً للمصارف محلياً واقليمياً.

كما ان البنك تمكن من الارتقاء بمختلف مؤشراتته وواصل المساهمة في تحريك عمالية الاقتصاد الوطني وتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية التي لامست جميع الجوانب التي تهتم عملائه وابناء مجتمعه بفضل استثماراته بالاضافة الى تطوير البنية التحتية والتقنية والطاقات البشرية والبيئة العاملة داخل البنك والمجتمع ، بما يتواءم مع المعايير العالمية .

وقال السيد الرزاز ، ان مجلس الادارة كان قد اوصى بالموافقة على توزيع 10% من رأسمال البنك على مساهميه عن العام المالي 2014 بقيمة توزيعات بلغت سبعة عشر مليوناً وخمسمائة الف دينار.

واستطرد الدكتور الرزاز قائلاً ، لا يسعني الا ان اتقدم بالشكر والتقدير الى معالي الاستاذ مروان عوض الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الذي يقود ادارة البنك بكل كفاءة واقتدار ، وكذلك الشكر والتقدير لكافة العاملين في البنك في كل من اردننا العزيز ودولة فلسطين وقبرص على اخلاصهم ومثابرتهم لاداء عملهم.

وهنا ارجو من ممثل عطفوة مراقب عام الشركات الاخ محمد ابوزياد اعلان قانونية الاجتماع تمهيداً للسير في جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة .

وقال السيد ابو زياد ، لقد حضر الاجتماع سبعين مساهماً من أصل سبعة آلاف وخمسمائة وخمسة وثلاثون مساهماً يحملون اسهم بالاصالة مقدارها 63006693 (فقط ثلاثة وستون مليون وستة آلاف وستمائة وثلاثة وتسعون سهماً ) والتي تمثل 36% ، واسهم بالوكالة مقدارها 45822304 (فقط خمسة واربعون مليوناً وثمانمائة واثنان وعشرون الفاً وثلاثمائة واربعة اسهم) والتي تمثل 26% والتي تساوي جميعها 108,828,997 (فقط مئة وثمانية ملايين وثمانمائة وثمانية وعشرون الفاً وتسعمائة وسبعة وتسعون سهماً اي بنسبة عامة مقدارها 62%.

واستطرد السيد ابو زياد قائلاً ، كما حضر مدقق الحسابات المعتمد -ديلويت اند توش- الشرق الاوسط- السيد عاصم حداد وزملائه وتم ارسال الدعوات للمساهمين والنشر والاعلان وفقاً لاحكام قانون الشركات الساري المفعول ، كما حضر احد عشر عضواً من اعضاء مجلس الادارة بما فيهم رئيس المجلس من اصل ثلاثة عشر عضواً.

وعليه تعذر الجلسة الاجتماع القابل من عطفوة رئيس مجلس الادارة تعيين مراقبين اثنين وحيد بنجسة.

حيث اعلن الرئيس تعيين كل من السيدين محمد عياش ملحم والسيد حفيظ غنام مراقبين وتعيين السيد هاني سليمان فراج امين سكر الادارة كاتبا للجلسة.

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
(الاجتماع التاسع والخمسون)

(6/2)



وانتقل الرئيس الى جدول الاعمال المعد لهذه الغاية وقال ، اطلب من كاتب الجلسة تلاوة وقائع الاجتماع العادي السنوي السابق الذي عقد بتاريخ 2014/4/27 .

وطلب احد المساهمين ، يفضل ان تتم تلاوة قرارات الاجتماع السابق فقط بدلاً من قراءة المحضر بكامله حيث ايدت الهيئة العامة ذلك.

وقام السيد فراج بتلاوة القرارات الصادرة عن الهيئة العامة باجتماعها السنوي العادي السابق الذي عقد بتاريخ 2014/4/27 حيث تمت المصادقة على ذلك.

وبعد ذلك اقترح الرئيس على دمج البنود 2,3,4,5 من جدول الاعمال ، حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك.

عندها طلب الرئيس من السيد عاصم حداد ممثل مكتب الحسابات المعتمد تلاوة التقرير المتعلق بالبيانات المالية عن المدة المنتهية في 2014/12/31 .

حيث قام السيد حداد بتلاوة التقرير الصادر عن مكتب تدقيق الحسابات المعتمد المؤرخ في 2015/3/23 وقدم الرئيس الشكر للسيد حداد ، وبعدها طلب الرئيس من الحضور الكرام فتح باب النقاش والاستيضاح لاي مساهم يرغب بذلك ضمن البنود التي تم دمجها مع بعضها البعض واستطرد الدكتور الرزاز قائلاً ، بانه سيتم الاستماع لكافة الاسئلة والاستفسارات وبعدها تتم الاجابة عليها جميعها.

وقال السيد زياد حجازين ، كنا نتوقع ان تكون الارباح لهذا العام اكثر مما تم الاعلان عنه وخاصة بعد بيع شركة البنك الاهلي الدولي في لبنان ، وكانت الارباح للسنة التي قبلها قد تم تدويرها والبنك الاهلي يعتبر من اقوى البنوك الاردنية. كما ان نفقات الموظفين لا زالت مرتفعة وكنا قد اثرنا ذلك في السنة الماضية ايضاً .

وقال السيد محمد صبح ، للأسف الشديد لم تصلنا دعوات الاجتماع لتاريخه وكذلك التقرير السنوي.

وقال المهندس عزمي زوربا ، كنا نطمح بالحصول على ارباح اكثر وخاصة بعد بيع البنك في لبنان بالاضافة الى ان نفقات الموظفين قد زادت عن السنة الماضية وتدني التسهيلات وانخفاض الاحتياطيات ، اذ من المفروض ان تكون الاحتياطيات اعلى بالنسبة للبنك الاهلي وخاصة بأنه يعتبر من اول فئحة بنوك في الأردن.

وقال السيد محمود سمور ، كنا نطمح بالحصول على ارباح اعلى مما هو مقرر .

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
(الاجتماع التاسع والخمسون)

وزارة الصناعة والتجارة  
مصدق  
27 APR 2015  
صورة طبق الأصل  
دائرة من اقية الشراكات

(6/3)





وقال السيد عبد الرحيم الحديدي ، انا اؤيد ما تفضل به الاخ زياد حجازين من تدني مستوى الارباح وضرورة التعرف على تفاصيل المصاريف القانونية.

وأجاب رئيس المجلس، ان توصية مجلس الادارة كانت توزيع ارباح على المساهمين الكرام ما نسبته 10% من رأسمال وليس بالامكان زيادة ذلك لانه سيتم التأثير على معدل كفاية رأسمال البنك الذي وصل حالياً الى 15% بالاضافة الى موافقة البنك المركزي الاردني على توصية مجلس الادارة.

وفيما يتعلق بزيادة المصاريف ، فان عملية بيع البنك الاهلي الدولي/لبنان تطلبت ضرورة دفع تعويضات للموظفين المعنيين وكذلك المصاريف المتعلقة بنقل الملكية وبراءة ذمة العقارات التي يمتلكها البنك في لبنان بالاضافة الى المصاريف الاخرى.

وكذلك قام البنك بشراء نظام آلي جديد ومن المنتظر ان يبدأ التطبيق بالنظام الجديد في شهر ايلول القادم بعون الله ، وهذا تطلب ارتفاع في المصاريف من حيث تغطية المصاريف المتعلقة بترخيص البرامج الجديدة واضطرار الادارة التنفيذية للبنك لتوفير القوى البشرية اللازمة للنظام الجديد ، بالاضافة الى دفع التعويضات اللازمة للموظفين الذين يتم اخراجهم من البنك بالتراضي.

وفيما يتعلق بعدم وصول الدعوات الى بعض المساهمين الكرام ، فقد اعلن ممثل عطوفة مراقب عام الشركات قانونية الاجتماع وارسال الدعوات بالبريد قبل موعد الاجتماع بمدة لا تقل عن اربعة عشر يوماً ، ومع ذلك سينظر في ذلك في العام القادم بعون الله.

وفيما يتعلق بالتأخير في ارسال التقرير السنوي ، ارجو ان اؤكد للجميع بانه من الضروري ارسال التقرير السنوي لكافة المساهمين قبل حضورهم للاجتماع لدراسته ونأمل ان تتمكن من ذلك في العام القادم.

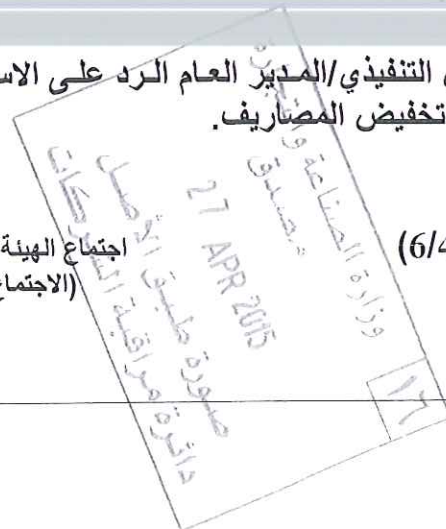
وفيما يتعلق بزيادة الارباح نأمل ان يتم ذلك خلال العام مع التذكير لكافة الاخوة والاخوات المساهمين بالظروف الاقتصادية التي تمر بها المنطقة الان والتي تؤثر تأثيراً مباشراً على العمليات الانتاجية المصرفية بشكل مباشر. بالاضافة الى اضطرار ادارة البنك الى اخذ مخصصات مالية لقاء الاحتفاظ بالعقارات وعدم التمكن من تسويقها ضمن المدة المقررة .

وفيما يتعلق بالتبرعات التي قدمها البنك فانها وارده ضمن تقرير المسؤولية المجتمعية الذي تم توزيعه اليوم مع التقرير السنوي.

وطلب الرئيس من معالي الرئيس التنفيذي/المدير العام الرد على الاستفسارات المتعلقة بارتفاع المصاريف القانونية وخطة تخفيض المصاريف.

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
(الاجتماع التاسع والخمسون)

(6/4)



وقال معالي السيد عوض الرئيس التنفيذي/المدير العام، ان ارتفاع المصاريف القانونية عائد بشكل رئيسي لمتطلبات عمليات بيع البنك الاهلي الدولي في لبنان والتي تطلبت ذلك.

واستطرد الرئيس التنفيذي/المدير العام قائلاً ، ان خطة البنك تتضمن تخفيض المصاريف بمعدل 5 – 7% . وان النتائج المالية للبنك عن الربع الاول من هذا العام هي جيدة ومتفقة مع الموازنة التقديرية المعتمدة عن الفترة ذاتها ، وفيما يتعلق بزيادة توزيع الارباح فانه ليس بالامكان ذلك بسبب تأثير ذلك على معدل كفاية رأسمال وعدم امكانية موافقة البنك المركزي الاردني على ذلك.

وطلب الرئيس من السيد عاصم حداد – مكتب تدقيق الحسابات – اذا ما رغب بالتعليق على بعض الاستفسارات والملاحظات التي وردت.

حيث قال السيد حداد ان الميزانية هي تجميع للارقام لفروع البنك في الاردن وفلسطين وقبرص بالاضافة الى الارقام المتعلقة بالشركات التابعة للبنك .

وبعدها وافقت الهيئة العامة بالاجماع على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة 10% من رأسمال والموافقة على الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر للبنك كما هي في 2014/12/31 والتقرير السنوي والخطة المستقبلية للعام 2015 والتي تتعلق في البنود (2،3،4،5) من جدول الاعمال.

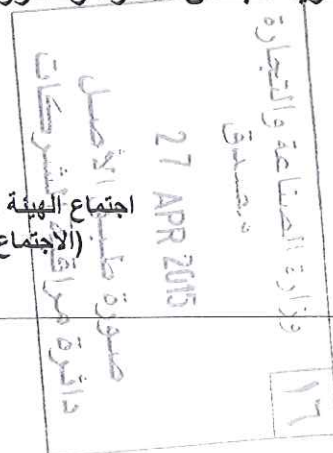
وبعدها انتقل الرئيس الى البند السادس من جدول الاعمال ، حيث أقرت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على انتخاب مكتب ديلويت اند توش- الشرق الاوسط – الاردن لتدقيق الحسابات للسنة المالية 2015 للاردن وفلسطين وقبرص وتفويض مجلس الادارة لتحديد بدل الاتعاب وبالتركبة لعدم ترشيح اي مدقق آخر.

وبعدها انتقل الرئيس الى البند السابع من دعوة الاجتماع ، حيث قال الرئيس ، كان مجلس الادارة قد اتخذ قراراً بتعيين كل من الدكتور عمر "احمد منيف" الرزاز وسعد نبيل المعشر عضوين في مجلس الادارة وذلك باجتماعه السادس لعام 2014 الذي عقد بتاريخ 2014/10/14 .

كما ان مجلس الادارة قد عين كل من السيده ابتسام "محمد صبحي" ابراهيم الايوبي والسيد طارق زياد منير الجلاد عضوين في مجلس الادارة بموجب قراره رقم (3) للسنة 2015 الذي عقد بتاريخ 2015/4/15 وذلك لتعبئة العضويات الشاغرة في المجلس.

وقال الرئيس ان قانون الشركات السوري المعدل وتعليمات الحامية المؤسسية لازماً على ضرورة تعبئة الشواغر المتوفرة في عضوية مجلس الادارة وضرورة توفير اعضاء مستقلين لا يقل عددهم عن اربعة اعضاء .

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
(الاجتماع التاسع والخمسون)



(6/5)





وقد تم اختيار هؤلاء الاعضاء لكفائتهم العلمية وخبراتهم العملية في مجالات العمل البنكية والمالية .

حيث وافقت الهيئة العامة بالاجماع على قراري مجلس الادارة رقم (6) للعام 2014 الذي عقد بتاريخ 2014/10/14 ، المتضمن تعيين كل من الدكتور عمر "احمد منيف" الرزاز وسعد نبيل المعشر عضوين في مجلس الادارة .

وكذلك قرار مجلس الادارة رقم (3) لعام 2015 الذي عقد بتاريخ 2015/4/15 ، المتضمن تعيين كل من السيده ابتسام "محمد صبحي" ابراهيم الايوبي والسيد طارق زياد منير الجراد عضوين في مجلس الادارة.

وفي نهاية الاجتماع ، قال الرئيس ، وحيث لم يرد لنا اية مقترحات ضمن بند اية امور اخرى وفقاً لاحكام قانون الشركات الساري المفعول.

اعلن انتهاء الاجتماع مع تقديم الشكر والتقدير للجميع والدعاء للعلي القدير ان يديم الامن والامان في اردننا الغالي برعاية جلالة الملك عبدالله الثاني حفظه الله ورعاه.

هاني فراج

رئيس الاجتماع/  
رئيس مجلس الادارة

الدكتور عمر الرزاز

ممثل مراقب عام الشركات

محمد ابو زياد

كاتب الجلسة

هاني فراج



اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي  
(الاجتماع التاسع والخمسون)

