

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC

بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة



Date : _____

التاريخ : ١٣ - ٥ - ٢٠٠٧

Ref : _____

الرقم : ٣٨١ - ٢

ASSEMBLY DECISION - BAMB - ١٤١٥/٢٠٠٧

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،،

حسب تعليمات الإفصاح نرفق لكم صورة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادية وغير
العادي موقعة من عطفة مراقب عام الشركات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام يوسف صياصات -

المصري إمام

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان

م.م.م (بيتنا)

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار
للإسكان
BEIT AL-MAL
SAVING AND INVESTMENT
FOR HOUSING CO. LTD.
BEITNA

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديسوان ١٣ أيار ٢٠٠٧ الرقم المتسلسل رقم الملف الجهة المختصة

يوسف صياصات -
٢٠٠٧

11

- نسخة الملف العام
- نسخة ملف الصيغة

Beit Al-Mal

Saving & Investment for Housing
PLC



بيت المال

للإدخار والاستثمار للإسكان
المساهمة العامة المحدودة

Date : _____

Ref : _____

التاريخ : ١٣ - ٥ - ٢٠٠٧

الرقم : ٣٨١ - ٢

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،،

حسب تعليمات الإفصاح نرفق لكم صورة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي وغير العادي موقعة من عطوفة مراقب عام الشركات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان

م.م.م (بيتنا)

شركة بيت المال للإدخار والاستثمار
للإسكان
BEIT AL-MAL
SAVING AND INVESTMENT
FOR HOUSING CO. LTD.
BEITNA



- نسخة الملف العام

- نسخة ملف المينة



Date : _____

التاريخ : _____

Ref : _____

الرقم : _____

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
المنعقد في مدينة بيتنا /قاعة الاجتماعات/ شارع اليرموك
المنعقد يوم الاثنين الموافق ٢٠٠٧/٤/٣٠

عملاً بأحكام النظام الداخلي للشركة واحكام قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ قام
مجلس الادارة بدعوة المساهمين لشركة بيت المال للإدخار والاستثمار للإسكان (بيتنا)
لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي يوم الاثنين الموافق ٢٠٠٧/٤/٣٠ الساعة الحادية عشرة
صباحاً في مدينة بيتنا / قاعة الاجتماعات / شارع اليرموك .
ولقد تم الاجتماع في المكان والزمان المحددين في دعوة المساهمين المرسله في البريد
العادي أو باليد وبحضور مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد محمد ابوزياد وحضر
خمسة اعضاء مجلس الادارة من اصل سبعة اعضاء وهذا يمثل النصاب المطلوب بموجب
قانون الشركات .

بداية الجلسة

رئيس مجلس الادارة / المهندس معاوية ظبيان

يرحب بالحاضرين ومندوب عطوفة مراقب عام الشركات ويدعو المساهمين بالشركة
لبحث الامور المدرجة في جدول الاعمال ويدعو مندوب عطوفة مراقب عام الشركات لاعلان
قانونية الاجتماع .



بيتنا بيت المال

مندوب عطفة مراقب عام الشركات / محمد ابو زياد

شكرا سيدي الرئيس

تلى عليكم رئيس مجلس الادارة جدول الاعمال طبقاً للدعوة والتي ارسلت اليكم بالبريد العادي وقد تقيدت الشركة بأصولية توجيه الدعوة للمساهمين طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته كما قامت الشركة بالاعلان عن الاجتماع في وسائل الاعلان المختلفة .

وبناءً عليه فلقد حضر الاجتماع (٥٧) سبعة وخمسون مساهماً من اصل (٣٧١٠) مساهماً بالشركة بلغت مجموع الاسهم التي مثلت في هذا الاجتماع (١٢٣٩١١٥٠) سهماً / دينار منها:-

أسهم أصالة = ٩,٨١٩,٦٩٩ سهم /دينار

أسهم وكالة = ٢,٥٧١,٤٥١ سهم /دينار

المجموع العام = ١٢,٣٩١,١٥٠ سهم /دينار

اي ان نسبة الحضور في هذا الاجتماع بلغت ٦٢% من رأسمال الشركة و البالغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرون مليون سهم /دينار مسددة بالكامل . كما حضر الاجتماع (٥) خمسة اعضاء من مجلس الادارة من سبعة اعضاء كما حضر الاجتماع مدققو حسابات الشركة .

وسنداً لاحكام المادة ١٧٠ ، ١٨٣ من قانون الشركات يكتسب هذا الاجتماع الصفة القانونية بكافة المداولات والقرارات التي سيتم الاتفاق عليها طبقاً الى جدول الاعمال ، وتكون هذه القرارات نافذة وملزمة لكافة المساهمين من حضر منهم ومن لم يحضر هذا الاجتماع . وسنداً لاحكام المادة (١٨١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته يتفضل رئيس مجلس الادارة بإدارة هذه الجلسة وتعيين كاتب لها لتدوين كافة القرارات والوقائع ومندوبين اثنين مراقبين والمباشرة في جدول الاعمال .

رئيس الجلسة / المهندس معاوية ظبيان

١- يعين السيد هيثم رضا المرتضى - كاتباً للجلسة .

٢- يعين السادة محمد جميل عمر ونبيل علاونة مندوبين مراقبين .



بيت المال

رئيس الجلسة / المهندس معاوية ظبيان

سنبدأ في جدول الاعمال .

أولاً:

قام كاتب الجلسة هيثم المرتضى بتلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق للعام ٢٠٠٥.

ثانياً:

ثم إعفاء رئيس مجلس الإدارة من تلاوة تقرير مجلس الإدارة كون أن جميع المساهمين قد استلموه بواسطة الدعوة.

ثالثاً:

قام مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره عن الأعمال المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ م.

- ووفق على اقتراح بضم البنود ٢، ٤ لمناقشتها معاً.

رابعاً:

تم فتح باب نقاش تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ م.

مساهم / ابراهيم عقيل

جزيل الشكر والتقدير للجهود الجبارة لمجلس الادارة ورئيسه والمدير العام وهنا اريد ان ابين بأنني قد طلبت في جلسة اجتماع الهيئة العامة للعام ٢٠٠٥ ان يتضمن التقرير السنوي (معلومات الافصاح) عن مساهمة اعضاء مجلس الادارة بالشركة وعائلاتهم والمزايا الممنوحة لهم واسماء كبار موظفين الشركة ورواتبهم والخدمات الاخرى المقدمة لهم وكذلك المبالغ التي دفعت إلى مدققي الحسابات وها نحن الان نطلع على التقرير للعام ٢٠٠٦ وهذه المعلومات غير متوفرة ايضاً مما يجعلني أقوم بتقديم شكوى بذلك الى هيئة الاوراق المالية على الشركة .



المدير العام / معالي يوسف حياصات

الشركة قامت بتزويد هيئة الأوراق المالية بمعلومات الإفصاح عن جميع الامور والتي سألت عنها حسب الاصول وحسب متطلبات هيئة الاوراق المالية كما اننا قد قمنا وتقيداً بالقانون وتنفيذاته بوضع هذه المعلومات لدى المدير المالي قبل ثلاثة ايام من اجتماع الهيئة العامة حتى يطلع عليها اي مساهم يشاء وتستطيع اذا اردت الاطلاع عليها زيارة المدير المالي في مكاتب الشركة للاطلاع عليها .

مندوب عطفة المراقب / محمد ابو زياد

- حسب قانون الشركات المادة ١٤٣ من قانون الشركات لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تقول :
- أ- يضع مجلس إدارة الشركة المساهمة العامة في مركزها الرئيسي قبل ثلاثة ايام على الاقل من الموعد المحدد لاجتماع الهيئة العامة للشركة كشفاً مفصلاً لاطلاع المساهمين يتضمن البيانات التالية ويتم تزويد المراقب بنسخة منها وهي :
١. جميع المبلغ التي حصل عليها كل من رئيس مجلس والاعضاء خلال السنة المالية من اجور واتعاب ورواتب وعلاوات ومكافآت .
 ٢. المزايا التي يتمتع بها كل من الرئيس والاعضاء في المجلس كالمسكن / والسيارات وغيرها .
 ٣. المبالغ التي دفعت لكل من الرئيس والاعضاء في المجلس خلال السنة المالية كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها .
 ٤. التبرعات التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية مفصلة والجهات التي دفعت لها .
 ٥. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم ومدة عضويته.

ب- يعتبر كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة الشركة مسؤولين عن تنفيذ احكام هذه المادة وعن صحة البيانات التي تقدم بموجبها لاطلاع المساهمين عليها .



مساهم / باسل الخولي

تتطرق المساهم باسل الخولي إلى عدة نقاط بخصوص الميزانية والبيانات المالية وشركة المول والشركات التابعة وتوزيع الأرباح العينية والنقدية.

المدير العام / معالي يوسف حياصات

إنني اشكر المهندس باسل خولي على هذه المعلومات الجيدة عن دراسة الميزانية وادعوك لزيارة الشركة والمساهم ابراهيم عقيل .

١-إننا نتقيد باستمرار بتعليمات الإفصاح / هيئة الأوراق المالية وبخصوص المعلومات المطلوبة سنراجع التعليمات وإن كانت تتطلب أن تتضمن التقرير سننقيد بها العام القادم.

٢- عند الإعلان عن هذا المشروع (المول) والذي ذكرته كان عدد الطوابق (٨) ثمانية طوابق وكان رأسمال المشروع (٣٠) مليون دينار، وتمت زيادة عدد الطوابق لتصبح (١٢) طابقاً وزيادة ارتفاع الطوابق إلى (٥,٥)م واثتان منها إلى (٩,٥)م بحيث أصبح ارتفاع المبنى إلى (٧٥)م وهذا التعديل نتج عن الإقبال الجيد من المستثمرين لهذا المشروع بعد أن تبين جدوى التوسع نتيجة دراسة السوق.

٣- اما بالنسبة الى أسماء الشركات الأعضاء في مجلس الادارة فانشاء الله سوف يتم بيانها في التقرير السنوي القادم وأسماء الأشخاص الممثلة لهذه الشركات .

٤- سوف يتم الإشارة الى الشركات التابعة وميزانياتها في التقرير القادم .

٥- ان الايضاحات كاملة وان هنالك حدود في وضع الايضاحات في التقرير.

٦- ان مشروع فندق الكارلتون قد حقق ارباحاً اول تأسيسه وبعدها بدأت الخسائر والآن تم إيقاف هذا المشروع .

٧- شركة المول هي شركة مساهمة خاصة ورأسمالها يتكون من (١٠٠) مائة الف سهم /دينار، (أسهم ممتازة) وتملك منها بيتنا (٩٩) الف سهم / دينار وأسهم عادية كانت (١٠) مليون سهم عند التأسيس وبعدها رفعت الى (٣٠) مليون سهم وثم إلى (١٠٠) مائة مليون سهم والأسهم الممتازة تشكل الهيئة العامة ، أما الأسهم العادية فلا تشارك في الهيئة العامة وإنما تشارك في جني الأرباح وهذه الأسهم لا تؤثر على الاسهم الممتازة.







بيت المال

مساهم / عبد الرؤوف ابو جيل

نشكر رئيس مجلس الادارة وأعضاء المجلس والسيد المدير العام وكافة الموظفين العاملين بالشركة على هذا الانجاز الجيد ونرجو دراسة ان تقوم الشركة (بيتنا) في التوسع في اعماله في دخول الاستثمار في السوق المالي والعمل كوسيط مالي في السوق .

رئيس الجلسة / المهندس معاوية ظبيان

في الإجابة على الاقتراح حول تعديل خطة توزيع الإرباح فإن مجلس الإدارة يصر على توزيع ٤٣% اسهم عينية ٤% اسهم نقدية وذلك لاننا على اطلاع كامل لمصلحة الشركة ولأن الشركة حاليا لاقتراض بل الإستثمار من أموال الشركة المتوفرة بنفسها .

مساهم / ابراهيم عقيل

لا يوجد مخصص ضريبة دخل في ميزانية عام ٢٠٠٦.

المدير العام / معالي يوسف حياصات

إن مستشاري الشركة اقرروا بعدم لزوم وجود مخصص إضافي لضريبة الدخل في هذا العام والاكتفاء بالمخصص السابق .

مساهم / محمود خليل

ما هي أوضاع الشركة في الربع الاول من عام ٢٠٠٧

رئيس الجلسة / المهندس معاوية ظبيان

سوف يتم تزويد هيئة الأوراق المالية بالمعلومات لنشرها على المساهمين اليوم بعد إنتهاء هذه الجلسة .



بيت المال

مساهم / محمود حمادة خليل

هل يوجد هنالك اية اعتراض من قبل مديرية مراقبة الشركات على توزيع ٤٣% اسهم عينية و ٤% توزيع نقدي .

مندوب مراقب عام الشركات / محمد ابو زياد

ليس لدينا اية اعتراض على توزيع ٤٣% أسهم مجانية و ٤% نقداً على المساهمين .

- اقترح بعض المساهمين على ان يكون توزيع ١٠% ارباح نقدية بدلاً عن ٤% أرباح نقدية أوصت بها إدارة الشركة ، وبعد المداولة تم إجراء التصويت على الاقتراح.

وبناء عليه تم التصويت على هذا الاقتراح حصل هذا الاقتراح على (١٨٤,٤٠٨) ألف سهم من أصل (١٢,٣٩١,١٥٠) مليون سهم .

مندوب مراقب عام الشركات / محمد ابو زياد

نتيجة التصويت يسقط الاقتراح المقدم بخصوص زيادة الأرباح النقدية من ٤% الموصى بها من ادارة الشركة الى ١٠% المقترحة من بعض المساهمين .



بيت المال

تمت الموافقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية للعام ٢٠٠٦ باستثناء المساهم إبراهيم عقيل والذي يملك أسهما عددها (٦٠٠٠٠) ستون ألف سهم والذي تحفظ على ما يلي :-

١. معلومات الإفصاح لعدم تضمن التقرير السنوي بها
٢. مخصص ضريبة الدخل بعدم تضمن البيانات المالية لها .

خامساً:

وافقت الهيئة العامة على إخلاء طرف مجلس الإدارة بالإجماع في حدود احكام القانون .

سادساً:

لقد تم إعادة تعيين السادة خليف وسمان وشركاه مدققي حسابات الشركة للعام ٢٠٠٧ بالإجماع وتم تفويض مجلس الإدارة تحديد أتعابهم .

سابعاً:

لا توجد أية أمور أخرى.

وهنا أعلن الرئيس انتهاء الجلسة وشكر مندوب عطوفة مراقب عام الشركات / السيد محمد ابو زياد وكافة الحضور.

رئيس الجلسة
المهندس معاوية ظبيان

مندوب مراقب عام الشركات
محمد أبو زياد

كاتب الجلسة
هيثم مرتضى



Date : _____

Ref : _____

التاريخ : _____

الرقم : _____

**محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي
المنعقد في مدينة بيتنا / شارع اليرموك / قاعة الاجتماعات
يوم الاثنين الموافق ٢٠٠٧/٤/٣٠**

عملاً بأحكام النظام الداخلي للشركة وأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ قام مجلس الإدارة بدعوة المساهمين لشركة بيت المال للادخار والاستثمار للإسكان (بيتنا) لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادي يوم الاثنين الموافق ٢٠٠٧/٤/٣٠ الساعة الثانية عشرة ظهراً في مدينة بيتنا / شارع اليرموك ولقد تم الاجتماع في المكان والزمان المحددين في دعوة المساهمين المرسله بالبريد العادي أو باليد وبحضور مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد محمد أبو زياد وحضر خمسة من أعضاء مجلس إدارة الشركة من أصل سبعة أعضاء وهذا يمثل النصاب المطلوب بموجب قانون الشركات بالإضافة إلى مدقق حسابات الشركة .

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات / محمد أبو زياد

لقد تقيدت الشركة بأصولية توجيه الدعوة للسادة المساهمين طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ كما قامت الشركة بإعلان عن الاجتماع في وسائل الإعلان المختلفة وقد حضر الاجتماع (٥٧) مساهماً من أصل (٣٧١٠) مساهماً بالشركة بلغ مجموع الأسهم والتي مثلت في هذا الاجتماع (١٢,٣٩١,١٥٠) سهم / دينار .

أسهم أصالة = ٩,٨١٩,٦٩٩ سهم دينار
أسهم وكالة = ٢,٥٧١,٤٥١ سهم دينار
المجموع العام = ١٢,٣٩١,١٥٠ سهم دينار



بيتا بيت المال

إن نسبة الحضور في هذا الاجتماع بلغ (٦٢ %) من رأسمال الشركة والبالغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهم /دينار مسددة بالكامل .
وسندا لأحكام المادة ١٨٣،١٧٠ من قانون الشركات يكتسب هذا الاجتماع الصفة القانونية بكافة المداولات والقرارات التي سيتم الاتفاق عليها طبقا إلى جدول الأعمال وتكون هذه القرارات نافذة وملزمة لكافة المساهمين من حضر منهم أو من وكل أو لم يحضر هذا الاجتماع . وسندا لأحكام المادة ١٨١ من قانون الشركات أرجو من رئيس هذه الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين اثنين والمباشرة في جدول الأعمال وشكرا.

رئيس الجلسة /المهندس معاوية ظبيان

- ١- تعيين السيد هيثم رضا المرتضى / كاتباً للجلسة .
- ٢- تعيين السيد محمد جميل عمر والسيد نبيل علاونة مراقبين اثنين .

رئيس الجلسة /المهندس معاوية ظبيان

جدول الأعمال :

- ١- زيادة رأسمال الشركة عن طريق رسملة جزء من الأرباح .
- ٢- تعديل عقد التأسيس والنظام الداخلي .

يوصى مجلس الإدارة بزيادة رأسمال من (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهم /دينار إلى (٢٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية وعشرين مليوناً وستمئة ألف سهم / دينار أي إن الزيادة (٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية ملايين وستمئة ألف دينار وذلك عن طريق منح أسهم مجانية ٤٣% سهم لكل سهم عن طريق رسملة جزء من الأرباح وتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنود المتعلقة في ذلك وتفويض مجلس الإدارة لاستكمال كافة الإجراءات .



بيت المال

مندوب عطفة مراقب عام الشركات / محمد أبو زياد

(١) إن عملية زيادة رأس المال هي من (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهم / دينار إلى (٢٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية وعشرين مليوناً وستمئة ألف سهم / دينار وذلك عن طريق منح أسهم مجانية ٤٣% سهم لكل سهم عن طريق رسملة جزء من الأرباح.

(٢) تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة .

(٣) تفويض مجلس الاداره لاستكمال كافة الاجراءات .

رئيس الجلسة / المهندس معاوية ظبيان

هل هنالك أية نقاش لهذا الموضوع .

وبناءً على عدم وجود أية نقاش لهذا الموضوع .

مندوب عطفة مراقب عام الشركات / السيد محمد أبو زياد

بناءً على توصية مجلس الاداره في توزيع ٤٣% اسهم مجانية لكل سهم وتعديل عقد

التأسيس المادة (٥) والنظام الأساسي المادة (٢) .

فهل أنتم موافقون على ذلك .

تمت الموافقة على ما ورد في جدول الأعمال بالاجماع .

- ولقد تم تعديل عقد التأسيس المادة (٥) حسب التالي :-

المادة	النص الحالي
(٥)	يتألف رأس مال الشركة من (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون دينار مقسم الى (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهم قيمة السهم الواحد دينار أردني واحد .

ليصبح :-

النص المقترح
يتألف رأس مال الشركة من (٢٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية وعشرين مليون وستمئة ألف دينار أردني مقسم الى (٢٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية وعشرين مليون وستمئة ألف سهم قيمة السهم دينار أردني واحد.



بيت المال

- ولقد تم تعديل النظام الأساسي المادة (٢) حسب التالي :-

المادة	النص الحالي
(٢)	يتألف رأس مال الشركة من (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون دينار أردني مقسم الى (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهم قيمة السهم الواحد دينار أردني واحد .

ليصبح :-

النص المقترح
يتألف رأس مال الشركة من (٢٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية وعشرين مليون وستمائة ألف دينار أردني مقسم الى (٢٨,٦٠٠,٠٠٠) ثمانية وعشرين مليون وستمائة ألف سهم قيمة السهم دينار أردني واحد.

وبناءً على عدم وجود أمور أخرى فلقد أعلن رئيس الجلسة عن انتهاء الجلسة وشكر مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومراقبيه وكافة الحضور .

رئيس مجلس الإدارة
المهندس معاوية ظبيان

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات
محمد أبو زيد

كاتب الجلسة
هيثم مرتضى