

الرقم: دا/١٣/١٠٠٧٣٢

التاريخ: ٢٠١٢/٣/٢٠

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ آذار ٢٠١٢

الرقم التسلسلي: ١٥٥٥

رقب: ١١١٢

نسخة: للتدوير

عطوفة رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

تحية واحتراما وبعد،

أرجو ان ارفق لعطوفتكم طياً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة
العادي السنوي لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة الذي
عقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٤

بعد مصادقة واعتمادة من قبل عطوفة المراقب العام للشركات بتاريخ
٢٠١٢/٣/٢٠ ارجو عطوفتكم التكرم لاجراء المقتضى .

وتفضلوا عطوفتكم بقبول فائق الاحترام ،،،

الدكتور رجائي المعشر
رئيس مجلس الادارة

نسخة/لعطوفة مدير عام البورصة المحترم
+ نسخة من المحضر المشار الية
نسخة/لعطوفة المدير التنفيذي/لمركز ايداع الاوراق المالية
+ نسخة من المحضر المشار الية

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة
المورخ في ٢٠١٢/٣/١٤
(الاجتماع السادس والخمسون)

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي وذلك في الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الاربعاء الموافق ٢٠١٢/٣/١٤ بفندق الشيراتون / بجبل عمان / عمان برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر - رئيس مجلس الادارة - وحضور احد عشر عضوا من اصل ثلاثة عشر عضوا بما فيهم معالي رئيس المجلس وحضور السيد معاوية الطراونة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات والسيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة - ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن - وممثل البنك المركزي الاردني السيد عبدالله محمود سعيد.

وفي بداية الاجتماع رحب معالي رئيس المجلس بمندوب عطوفة مراقب عام الشركات وكافة المساهمين الكرام وكذلك بالسيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة - ديلويت اند توش - الشرق الاوسط / الاردن ، وممثل البنك المركزي الاردني وكافة مندوبي الجهات الرسمية وممثلي الصحافة والاعلام وطلب الرئيس من ممثل مراقب عام الشركات اعلان قانونية الاجتماع وصحة الاجراءات المتخذة بهذا الشأن .

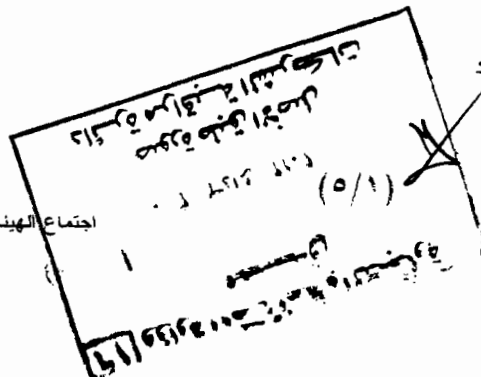
حيث اعلن السيد معاوية الطراونة ممثل مراقب عام الشركات ما يلي :-

حضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي (١٠٦) مساهما من اصل ٧٤٥١ مساهم يحملون اسهم بالاصالة مقدارها ٤٤.١٣٢.٣٣٤ سهما (فقط اربعة واربعون مليونا ومئة واثنان وثلاثون الفا وثلاثمائة واربعة وثلاثون سهما).

واسهم بالوكالة مقدارها ٤٨.٢١٥.٣٩٣ سهما (فقط ثمانية واربعون مليونا ومائتان وخمسة عشر الفا وثلاثمائة وثلاثة وتسعون سهما) أي بمجموع مقدارها ٩٢.٣٤٧.٧٢٧ سهما (فقط اثنان وتسعون مليونا وثلاثمائة وسبعة واربعون الفا وسبعمائة وسبعة وعشرون سهما لا غير) وتشكل ما نسبته ٦١.٠٠% من رأسمال الشركة البالغ ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ (فقط مئة وخمسون مليونا / سهم / دينار) .

كما حضر احد عشر عضوا من مجلس الادارة من اصل ثلاثة عشر عضوا وتم توجيه الدعوات والاعلان عنها حسب الاصول والاجراءات المتخذة كانت متفقة وفقا لاحكام المادة (١٨١) من قانون الشركات الساري المفعول رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته والتعليمات الصادرة بشأن ذلك.

وتعتبر الجلسة قانونية وفق احكام القانون .



وطلب السيد الطراونة ممثل عام مراقب الشركات من معالي رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين اثنين لجمع وفرز الاصوات والمباشرة في جدول الاعمال .

حيث اعلن الرئيس تعيين السيد هاني فراج - امين سر مجلس الادارة - كاتباً للجلسة وتعيين كل من السيدين عبد الحفيظ غنام ومحمد عايش كمراقبين للاجتماع .

وقال الرئيس بداية ارجو ان ارحب باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة بجميع المساهمين الكرام الذين حضروا هذا الاجتماع .

وقال الرئيس ان البنك استطاع تحقيق النتائج الايجابية لهذا العام والتي جاءت متفقة مع الموزانة التقديرية المعتمدة وكذلك تم بعون الله زيادة رأسمال البنك ليكون مئة وخمسون مليون / دينار / سهم عن طريق الاكتتاب الخاص حيث شاركت الاسهم الاضافية التي تم طرحها خلال فترة الاكتتاب لشهر كانون اول ٢٠١١ بالأرباح الخاضعة للتوزيع حيث تم بيع السهم للمساهم بسعر دينار واحد فقط دون اضافة الضميمة او رسم اصدار في حين ان السعر السهم الحالي بالسوق المالي حوالي دينار واربعمئة وخمسون فلساً .

واستطرد الرئيس قائلاً: باننا نأمل بزيادة رأسمال البنك خلال هذا العام وذلك لغايات التوسع في نشاطاته وطرح منتجات مصرفية جديدة لتتواءم مع معدل كفاية رأسمال البنك .

وقال الرئيس يسرني ان انقل باسم جميعكم التهنة والتبريك لمعالي الاخ زياد فريز لعودته محافظاً للبنك المركزي الاردني ونتمنى له التوفيق والفلاح في ظل قيادتنا الهاشمية جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم امد الله بعمره واعز ملكه.

واكد الرئيس ان للبنك الاهلي دور كبير في المسؤولية المجتمعية في الشؤون المختلفة من ثقافية وتعليمية ومساعدة المتنفعين من الجمعيات الخيرية وذوي الاحتياجات الخاصة .

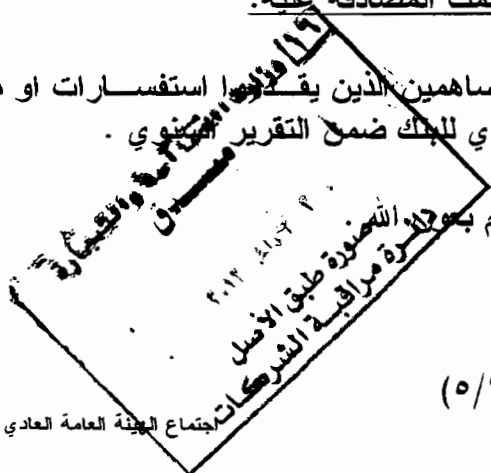
وقال الرئيس بانه يفضل دمج البنود ٢، ٣، ٤، ٥ من جدول الاعمال بعد تلاوة محضر وقرارات الاجتماع السابق للهيئة العامة وكذلك تلاوة تقرير مدقق الحسابات المعتمد المتعلق بالميزانية العمومية للبنك كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١ حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك.

وطلب الرئيس من كاتب الجلسة السيد هاني فراج تلاوة محضر وقرارات الاجتماع السابق.

حيث تمت تلاوة محضر وقرارات الاجتماع السابق وتمت المصادقة عليه.

وقال احد المساهمين بانه من الافضل ذكر اسماء المساهمين الذين يقدموا استفسارات او ملاحظات او الاستيضاح حول الميزانية العمومية او التقرير السنوي للبنك ضمن التقرير السنوي .

حيث قال الرئيس سيتم ملاحظة ذلك في التقرير القادم



وقال احد المساهمين وهو المهندس السيد عزمي زوربا انه بداية يتقدم بالشكر والتقدير على الانجازات المتحققة واستفسر عن حجم التسهيلات مقارنة بالودائع وكذلك عن نتائج الاكتتاب لزيادة رأسمال البنك وارتفاع المصاريف والاستيضاح عن الرواتب والمزايا المذكورة في الصفحة ١٣٣/١٣٤ في التقرير السنوي .

قال الرئيس ان حجم التسهيلات مقارنة بالودائع هو ضمن الحجم المقبول والذي يتفق مع معدل كفاية رأسمال البنك وان الظروف الاقتصادية الحالية تتطلب منا المزيد من العناية والاهتمام والانتباه .

وفيما يتعلق بنتائج الاكتتاب الخاص لزيادة رأسمال البنك . قال الرئيس لقد تم طرح اسهم عددها ٢٣,٥٠٠,٠٠٠ سهما (فقط ثلاثة وعشرون مليوناً وخمسمائة ألف سهم) عن طريق الاكتتاب الخاص . حيث تم الاكتتاب باسهم عددها ١٨,٩٦٦,٨٩٣ سهما (فقط ثمانية عشر مليوناً وتسعمائة وستة وستون ألف وثمانمائة وثلاثة وتسعون سهماً) خلال مدة الاكتتاب التي امتدت من ٢٠١١/١٢/١٩ ولغاية ٢٠١٢/١/٣ وبلغ عدد الاسهم غير المكتتب بها عند تاريخ الاغلاق ٤,٥٣٣,١٠٧ سهماً (فقط اربعة ملايين وخمسمائة وثلاثة وثلاثون ألفاً ومئة وسبعة اسهم).

وقد قامت الادارة التنفيذية في البنك باتخاذ الاجراءات اللازمة لبيع عدد من الاسهم بعد الاغلاق ومن خلال السوق المالي حيث بلغت الاسهم المباعة لغاية ٢٠١٢/٣/١٣ ، ١,٢٢٨,١٧٧ سهماً (فقط مليون ومائتان وثمانية وعشرون ألف ومئة وسبعة وسبعون سهماً). وكان سعر البيع ١.٣٨١ دينار للسهم الواحد وسيكون اخر موعد لبيع الاسهم المتبقية من خلال السوق المالي - بورصة عمان - نهاية دوام يوم الخميس الموافق ٢٠١٢/٣/٢٩ .

واستطرد الرئيس قائلاً ان احد كبار المساهمين وهو شركة ابراج كابيتال من دولة الامارات العربية المتحدة لم تقم بشراء حصتها بسبب ان مشاركتهم في رأسمال البنك كانت تزيد عن ١٠% وكان البنك المركزي الاردني يطالبنا باستمرار بضرورة معالجة ذلك بالإضافة ان شركة ابراج كابيتال لها برامجها وخططها الاستثمارية المختلفة.

وعند انتهاء مدة الطرح سيتم دعوة مجلس الادارة واجتماع للنظر في الاسهم المتبقية وغير المباعة عند انتهاء المدة القانونية بما يتفق مع التعليمات الرسمية الموضوعة بهذا الشأن لدى هيئة الاوراق المالية .

وفيما يتعلق بالمزايا والرواتب فجميعها مذكورة في التقرير السنوي.

وقال احد المساهمين وهو السيد حمدان حريش ان بداية يتقدم بالشكر والتقدير لكم ولمجلس الادارة وللادارة التنفيذية للبنك ، لكن النتائج جاءت دون التوقعات وكما نأمل ان تكون النتائج المالية اعلى من ذلك وكذلك الاستفسار عن الديون غير العاملة كما قال السيد حريش بان فضل ذكر اسم المساهم عند مشاركته في التعليق باجتماع الهيئة العامة العادي السنوي .

قال الرئيس انه بالإمكان التوسع في منح التسهيلات الائتمانية بأنواعها المختلفة سواء كانت التسهيلات الممنوحة للشركات او التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة او التسهيلات المخصصة للأفراد ، لكن ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، وان المرحلة الحالية والازمة المالية العالمية وانعكاسها على الاقتصاد المحلي تستوجب ضرورة الانتباه الشديد عند منح التسهيلات لأية جهة كانت .

وفيما يتعلق بالديون غير العائمة . فانه يتوفر لدينا لجان لاعدام الديون متفقة وفق احكام السياسة الائتمانية المعتمدة لدى البنك والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة المالية المعتمدة لدينا وان اعدام الديون لايعنى عدم متابعته وتحصيل مايمكن تحصيله .

واوضح معالي الرئيس من العائد المتحقق للمساهم يبلغ ٢٢.٦% من خلال توزيع ١٠% كارباح نقدية بالإضافة الى تحقيق المساهم ارباح فرق بالسعر بنسبة ٧.٢% نتيجة ارتفاع سعر السهم السوقية الى ١.٤٠٠ دينار مقابل الاكتاب بنسبة ١٨% وبقيمة اسمية ١ دينار . اُضيف الى ذلك توزيع ١٠% ارباح نقدية على الاسهم المكتتب بها حتى تاريخ ٢٠١٢/١/٣ خلال فترة ٤ أشهر والتي يبلغ نسبة العائد عليها ٥.٤% وبالتالي يصبح إجمالي العائد المتحقق للمساهم في العام ٢٠١١ هو ٢٢.٦% .

واستفسر احد المساهمين وهو السيد عبد الرحيم الحديدي قائلا : بداية الشكر والتقدير لمجلس الادارة والادارة التنفيذية للبنك على هذه النتائج ، وانه يرجو عند انتهاء من طرح الاسهم المتبقية في السوق المالي ان يعاد طرحها مرة اخرى وبيعها للمساهمين ايضا كل حسب حصته .

اجاب الرئيس قائلا ان انتهاء مدة العرض في السوق المالي سيكون انتهاء دوام يوم الخميس الموافق ٢٠١٢/٣/٢٩ . وبعدها يجتمع مجلس الادارة للنظر في ذلك واتخاذ القرار المناسب وفقا لمصلحة البنك ومساهمية وتعليمات هيئة الاوراق المالية الخاصة بذلك.

وقال احد المساهمين وهو السيد سعيد حمام . بداية ارجو ان اتقدم بالشكر من مجلس الادارة والادارة التنفيذية للبنك على هذه النتائج المالية الجيدة بالإضافة الى شكري الخاص بشأن منح العاملين في البنك راتب السادس عشر وان يامل من مجلس ادارة البنك بمنح راتب السابع عشر لموظفيه ايضا .

واستفسر السيد حمام عن ارتفاع حجم التسهيلات غير العاملة ، اجاب الرئيس ان التسهيلات غير العاملة لدى البنك هي ذات النسبة المتماشية مع نسبة التسهيلات غير العاملة لدى البنوك التجارية الاخرى والتي عادة يحددها الوضع الاقتصادي .

وعرض احد المساهمين وهو السيد مهند محمود رمضان موضوعا شخصيا حصل معه بشأن فقدانه للبطاقة الائتمانية . حيث اجاب الرئيس ان هذا الموضوع شخصي ويمكن مراجعة ادارة البنك للنظر في ذلك واتخاذ الاجراءات الاصولية اللازمة لذلك.

واستفسر احد المساهمين وهو السيد محمد كنانة ان لديه استفسار حول تدني حصة البنك في الشركات الحليفة . اجاب الرئيس ان البنك كان قد شارك مع عدد من البنوك التجارية في تأسيس شركة للبطاقات الائتمانية وان الشركة لم تحقق ارباحا في السنة الاولى لتأسيسها وان الشركة الان في وضع جيد وتأمل من تحقيق ارباحا خلال الاعوام القادمة .

واستفسر احد المساهمين وهو السيد باسل الخولي هل هناك علاقة ائتمانية بين البنك الاهلي وشركة مجمع الشرق الاوسط . حيث اجاب معالي الرئيس التنفيذي للمجموعة المصرفية للعام للبنك نعم هناك علاقة مع بقية البنوك التجارية الاخرى وان الحجم الائتماني لايزيد عن ثلاثة ملايين دينار منها مليوني دينار كفالات ومليون تسهيلات ائتمانية . وقامت ادارة البنك باخذ المخصصات اللازمة لذلك بحسب الاصول.

وقال المساهم الدكتور صبحي القاسم . اقترح افعال باب النقاش في ضوء الاستفسارات والاستيضاحات التي تم طرحها والاجابة عليها بشكل واضح ودقيق . مقترحا الموافقة على الميزانية العمومية للبنك كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١ وتوزيع ارباح نقدية بواقع ١٠ % .

حيث اقرت الهيئة العامة للاجتماع على ذلك الاقرار بالموافقة على الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١ وتوزيع ارباح نقدية بواقع ١٠ % .

وكذلك اقرت الهيئة العامة للاجتماع على تسمية د. هبة منبج الادارة عن السنة المالية ٢٠١١ .

ثم انتقل الرئيس الى البند السابع من جدول الاعمال وهو انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٢ للاردن وفلسطين وقبرص وتحديد بدل الاعتاب .

حيث اقرت الهيئة العامة للاجتماع بالموافقة على تسمية د. هبة منبج الادارة عن السنة المالية ٢٠١١ .

وانتقل بعدها الرئيس الى البند الاخير من جدول الاعمال وهو اية امور اخرى .

قال الرئيس . حيث لم يرد اي مقترح من اي من المساهمين الكرام لاضافته على جدول الاعمال ضمن المدة القانونية - اعلن انتهاء الاجتماع وكل عام والجميع ووطننا العزيز بالف خير تحت ظل قيادتنا الهاشمية الفذة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم امذ الله عمره واعز ملكه .

انتهى الاجتماع في الساعة الحادية عشر والنصف من قبل ظهر اليوم ذاته .

٢٠١٢

رئيس الاجتماع
رئيس مجلس الادارة
الدكتور رجائي المعشر

مندوب مراقب عام الشركات

معاوية الطراونة

كاتب الجلسة
هاني فراج

