

عمان في: 2014/5/6
إشارتنا: ل/ر/125/14

للافصح
المورد
بذنه
12/5

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع: محاضر اجتماعي الهيئة العامة

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، ولاحقاً لكتابنا رقم (أر/118/14) المؤرخ في 2014/4/28، نرفق لكم محاضر اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي المنعقدتين بتاريخ 2014/4/27 مصادقين حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



هيئة الأوراق المالية	
الدائرة الإدارية / الديوان	
٠٦ أيار ٢٠١٤	
5435	الرقم التسلسلي
12/5	الجهة المختصة
افصح	

نسخة:

- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية / أمين سر مجلس الإدارة المحترم
- نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات المحترمة
- المدير التنفيذي/ الدائرة البنكية الاستثمارية المحترم

ن.أ.
Amara



عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها السنوي ، وذلك في الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الاحد الموافق ٢٧/٤/٢٠١٤ ، بمبنى الشيراتون بجبل عمان/عمان ، برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر رئيس مجلس الادارة وحضور تسعة من اعضاء مجلس الادارة من اصل اثنا عشر عضواً بما فيهم معالي رئيس المجلس ، وحضور عطوفة السيد برهان عكروش "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.

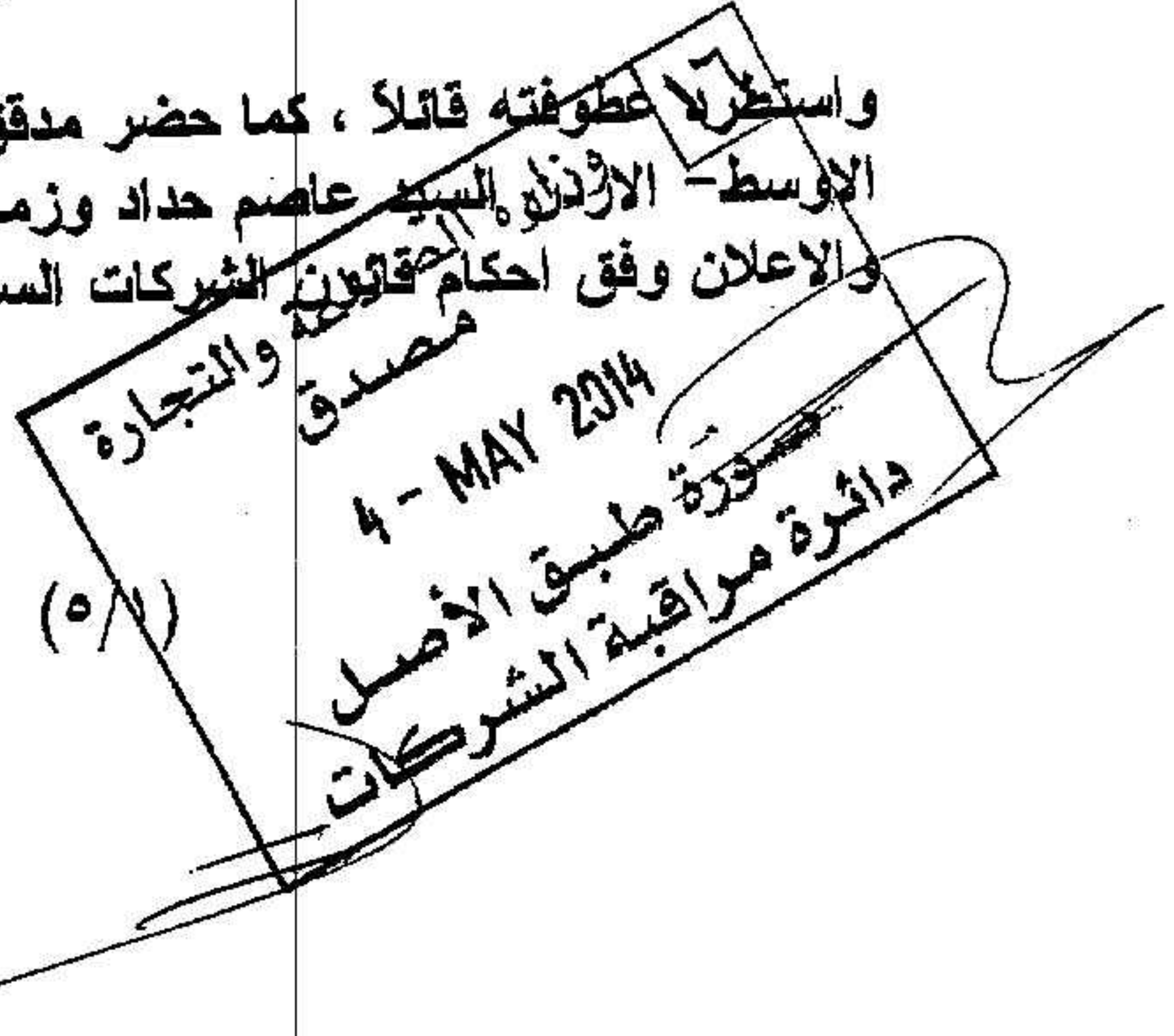
وفي بداية الاجتماع رحب معالي رئيس المجلس بكافة المساهمين الذين حضروا الاجتماع وكذلك بعطوفة مراقب عام الشركات وزملائه وكذلك بالسيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة - ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن وكذلك السيد عبدالله محمود سعيد ممثل البنك المركزي الاردني وكافة مندوبي وممثلي الجهات الرسمية وممثلي الصحافة والاعلام ، وطلب الرئيس من عطوفة مراقب عام الشركات اعلان قانونية الاجتماع وصحة الاجراءات المتخذة بهذا الشأن.

حيث اعلن عطوفة السيد برهان عكروش مراقب عام الشركات ما يلي:
- حضر الاجتماع ٧١ (مساهماً فقط واحد وسبعون مساهماً) من اصل ٧٥٦٠ (فقط سبعة آلاف وخمسمائة وستون مساهماً) يحملون اسهماً بالاصالة مقدارها ٧٠,٧٤٢,٣٩٨ سهماً (فقط سبعون مليوناً وسبعمائة واثنان واربعون ألفاً وثلاثمائة وثمانية وتسعون سهماً) .

وكذلك اسهم بالوكالة مقدارها ٤٤,٨١٤,٩٨٥ سهماً (فقط اربعة واربعون مليوناً وثمانمائة واربعة عشر ألفاً وتسعمائة وخمسة وثمانون سهماً) أي بما مجموعه ١١٥,٥٥٧,٣٨٣ سهماً (فقط مئة وخمسة عشر مليوناً وخمسمائة وسبعة وخمسون ألفاً وثلاثمائة وثلاثة وثمانون سهماً) وتشكل ما نسبته ٧٠% من رأسمال الشركة البالغ مئة وخمسة وستون مليون دينار/سهم.

واستظروا عطوفته قائلاً ، كما حضر مدقق الحسابات المعتمد -ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن السيد عاصم حداد وزملائه ، وتم ارسال الدعوات للمساهمين والنشر والاعلان وفق احكام قانون الشركات الساري المفعول.

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
(الاجتماع الثامن والخمسون)



وعليه تعتبر الجلسة قانونية وارجو من معالي الرئيس تعيين مراقبين اثنين وكاتب للجلسة
للسير في جدول الاعمال المعد لهذه الغاية.

حيث اعلن الرئيس تعيين كل من السيد محمد عيش ملحم والسيد حفيظ غنام مراقبين ،
وتعيين السيد هاني سليمان فراج كاتباً للجلسة.

وقال الرئيس ، اهلاً وسهلاً بكم جميعاً ، وارجب بعطوفة مراقب الشركات وزملائه الكرام
السيد برهان عكروش لحضوره هذا الاجتماع وكذلك السيد عاصم حداد مدقق الحسابات
المعتمد -ديلويت اند توش- الشرق الاوسط- الاردن وزملائه الكرام وكذلك ممثل البنك
المركزي الاردني السيد عبدالله محمود سعيد ، وكافة الحضور الكرام وممثلي الصحف
والاعلام المحترمين .

وقال الدكتور المعشر ، ان البنك الاهلي اعاد خلال العام الماضي هيكله الجهاز الوظيفي
والعمل على استقطاب عدد من الموظفين من ذوي الكفاءة والخبرة والتوسع في اعمال
التدريب للقوى البشرية وكذلك النمو في زيادة الودائع والنمو ايضاً في التسهيلات الائتمانية
وكذلك تجهيز القوى البشرية المؤهلة والكفوة للنظام الآلي البنكي الجديد المزمع تطبيقه مع
بداية العام القادم بعون الله.

كما ارجو ان اوضح بأن تراجع الارباح عن العام ٢٠١٣ كان نتيجة أخذ مخصصات مالية
مقدارها سبعة عشر مليوناً والذي كان نتيجة تطبيق التعليمات الصادرة بهذا الشأن ، الا ان
هناك عدد من الحسابات قد تمت معالجتها مع بداية العام الحالي ، الامر الذي ينتج عنه
اعادة جزء كبير من هذه المخصصات لحساب الارباح لهذا العام ، ونأمل ان تكون نتائج عام
٢٠١٤ النتائج والارباح كبيرة بعون الله.

كما اتقدم بالشكر والتقدير لكافة العاملين بالبنك على جهودهم المخلصة وانتمائهم الصادق
للبنك وتطبيق الحاكمية الرشيدة والشفافية ، بقيادة معالي الرئيس التنفيذي/المدير العام
السيد مروان عوض الذي يقود ادارة هذا البنك بكل كفاءة واقتدار ، كما لا يفوتني الا ان
اتقدم بالشكر والتقدير لكافة عملاء البنك وكذلك الشكر والامتنان للمساهمين الكرام
الملتزمين مع البنك.

وبعد انتهاء الرئيس من القاء كلمته الترحيبية ، انتقل الى جدول الاعمال المبينة بنوده في
رقاع دعوة الاجتماع العادي السنوي.

حيث طلب من كاتب الجلسة تلاوة محضر وقرارات الاجتماع السابق واقتراح عطوفة مراقب
عام الشركات الاكتفاء بتلاوة القرارات التي تضمنها محضر الاجتماع السابق اذا ما وافقت
الهيئة العامة على ذلك .
حيث تمت الموافقة على ذلك اجماع الحضور

وقام السيد فراج بتلاوة القرارات التي تضمنتها محضر الاجتماع السابق ، حيث تمت المصادقة عليها.

وبعدها اقترح دمج البنود ٢، ٣، ٤ من جدول الاعمال ، حيث تمت الموافقة على ذلك ، وطلب الرئيس من السيد عاصم حداد ممثل مكتب تدقيق الحسابات المعتمد -ديلويت اند توش- الشرق الاوسط- الاردن بتلاوة تقرير التدقيق المؤرخ في ٢٠١٤/٢/٢ بشأن الميزانية العمومية للبنك كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

حيث قام السيد حداد بتلاوة التقرير الصادر عن مكتب تدقيق الحسابات المعتمد المؤرخ في ٢٠١٤/٢/٢ ، وبعدها طلب الرئيس من الحضور الكرام فتح باب النقاش والاستيضاح لاي مساهم يرغب بذلك ضمن البنود التي تم دمجها مع بعضها البعض.

قال المهندس السيد عزمي زوربا ، ننتظر هذا اليوم بفارغ الصبر للالتقاء بالوجود الطيبة والمحترمة ، ولكن لا بد من الاستيضاح حول تدني ارقام الارباح ، هل هي ناتجة عن ضعف حجم الودائع او في منح التسهيلات الائتمانية والضعف في توفر الضمانات اللازمة لها والزيادة في مصاريف التشغيل.

اجاب الرئيس بداية ارجو ان اوضح للجميع بأن فروع البنك في لبنان بصدد بيعها حالياً وهناك مفاوضات جادة بين ادارة البنك والجهة الراغبة في الشراء ، الامر الذي استوجب استبعاد البيانات المالية لشركة البنك الاهلي الدولي/لبنان وعدم دمجها ضمن الميزانية العمومية للبنك عن المدة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

واجاب الدكتور المعشر قاتلاً ... كما ان هناك نمو في التسهيلات وكذلك نمو في الودائع والان اصبحت ادارة البنك تؤكد على التركيز على التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة وكذلك تسهيلات الافراد باتواعها المختلفة.

وقال الرئيس ، كما ان الاوضاع الاقتصادية السائدة كانت سبب في تدني الارباح وتعرثر بعض الحسابات نتيجة التأخير في تسديد المطالبات، والتزام البنك بتنفيذ التعليمات الخاصة بذلك.

واستفسر المهندس زياد حجازين ، ان البنك الاهلي الاردني يعتبر البنك الثالث في المملكة بعد البنك العربي وبنك الاسكان ، وان الظروف الاقتصادية التي اشترتم معاليكم اليها هي ذات الظروف الاقتصادية على كافة البنوك التجارية الاخرى وكانت نتائجها افضل بكثير من النتائج النهائية للبنك الاهلي .

مصادقة
صناعة والتجارة
4 - MAY 2014
صورة طبق الاصل
دائرة مراقبة الشركات

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
(الاجتماع الثامن والخمسون)

واستطرد السيد حجازين قائلاً ، ان نفقات الموظفين كما يتضح من التقرير السنوي جداً وهناك عدد كبير من نواب الرئيس التنفيذي/المدير العام وكذلك عدد آخر من مساعدي المدير العام ، فلماذا كل هذا العدد ما دام هناك رئيساً تنفيذياً/مديراً عاماً يتصرف بالكفاءة والمقدرة.

وطالب الرئيس من الرئيس التنفيذي/المدير العام توضيح ذلك، حيث قال معالي السيد عوض - الرئيس التنفيذي/المدير العام - ان هذا العدد جاء نتيجة تقادم الزمن وادمج البنك الاهلي مع عدد من البنوك التجارية سابقاً ونقوم الان بالغاء وظيفة نائب الرئيس التنفيذي/نائب المدير العام عند انتهاء خدمة الموظف المعني لاي سبب سواء كانت بالاستقالة او بالاحالة على التقاعد ، وهذا يتطلب بعض الوقت لمعالجة هذه الحالة.

وقال رئيس المجلس ، رداً على الاستفسار عن تدني الارباح ، لقد انتهجت ادارة البنك التخلص من بعض الحسابات التي نرى فيها خطورة ، الامر الذي نتج عنه نقل عدد من هذه الحسابات الى بنوك تجارية اخرى ، وكذلك تم تخفيض التعامل مع العراق.

كما ان تكلفة الودائع تختلف بين بنك وآخر فهناك بنوك تعتمد في منتوجاتها المصرفية على حسابات الجوائز الكبيرة بفائدة متدنية وكذلك هناك عدد من الحسابات في بعض من البنوك غير خاضعة لنظام الفوائد لنواحي دينية. كما اننا نقوم بدفع تعويضات للموظفين النزين تنتهي خدماتهم بالبنك باعطائهم رواتب اضافية ما بين ٦ - ١٢ شهراً لغايات انتهاء عملهم بالتراضي .

وهناك نفقات مالية تم تخصيصها للنظام الاتي البنكي الجديد ، ونأمل عند تطبيقه مع بداية العام بعون الله توفير العديد من النفقات.

واستفسر السيد زوربا عن الاثر المالي الذي ينتج نتيجة بيع البنك في لبنان.

اجاب الرئيس... ان بيع فروع البنك الاهلي في لبنان بسعر يتراوح ما بين ١,٥ - ١,٦% من القيمة الدفترية وان العائد المالي يحسن الكفاءة المالية حيث ان معدل كفاية رأسمال البنك حالياً حوالي ١٤% والحد الأدنى المحدد لهذه الغاية هو ١٢% .

المطلوب الان زيادة في رأسمال البنك في لبنان وكذلك زيادة رأسمال البنك في الاردن ، وان الارباح المتحققة في لبنان لا تبرر رفع وزيادة رأسمال البنك ، وقد تبين لنا لاحقاً انه من الافضل ان تكون لنا في الخارج فروع للبنك وليس شركات مستقلة تابعة للبنك.

وفي نهاية النقاش تمت موافقة الهيئة العامة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٦% نقداً . باجماع الحضور وكذلك تمت الموافقة بالاجماع على الخطة المستقبلية وتقدير مجلس الادارة والبيانات المالية.

وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
4 - MAY 2014
صورة طبق الاصل
دائرة مراقبة الشركات

اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
(الاجتماع الثامن والخمسون)

كما اقرت الهيئة العامة ابراء نعمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وفقاً لاحكام القانون.

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

قال الرئيس حيث لم يرد أي مقترح من أي من المساهمين الكرام لاضافته على جدول الأعمال ضمن المدة القانونية ، أعلن انتهاء الاجتماع العادي السنوي وكل عام والجميع ووطننا العزيز بالف خير تحت ظل قيادتنا الهاشمية الفذة جلالة الملك عبدالله الثاني المعظم حفظه الله ورعاه واعز ملكه.

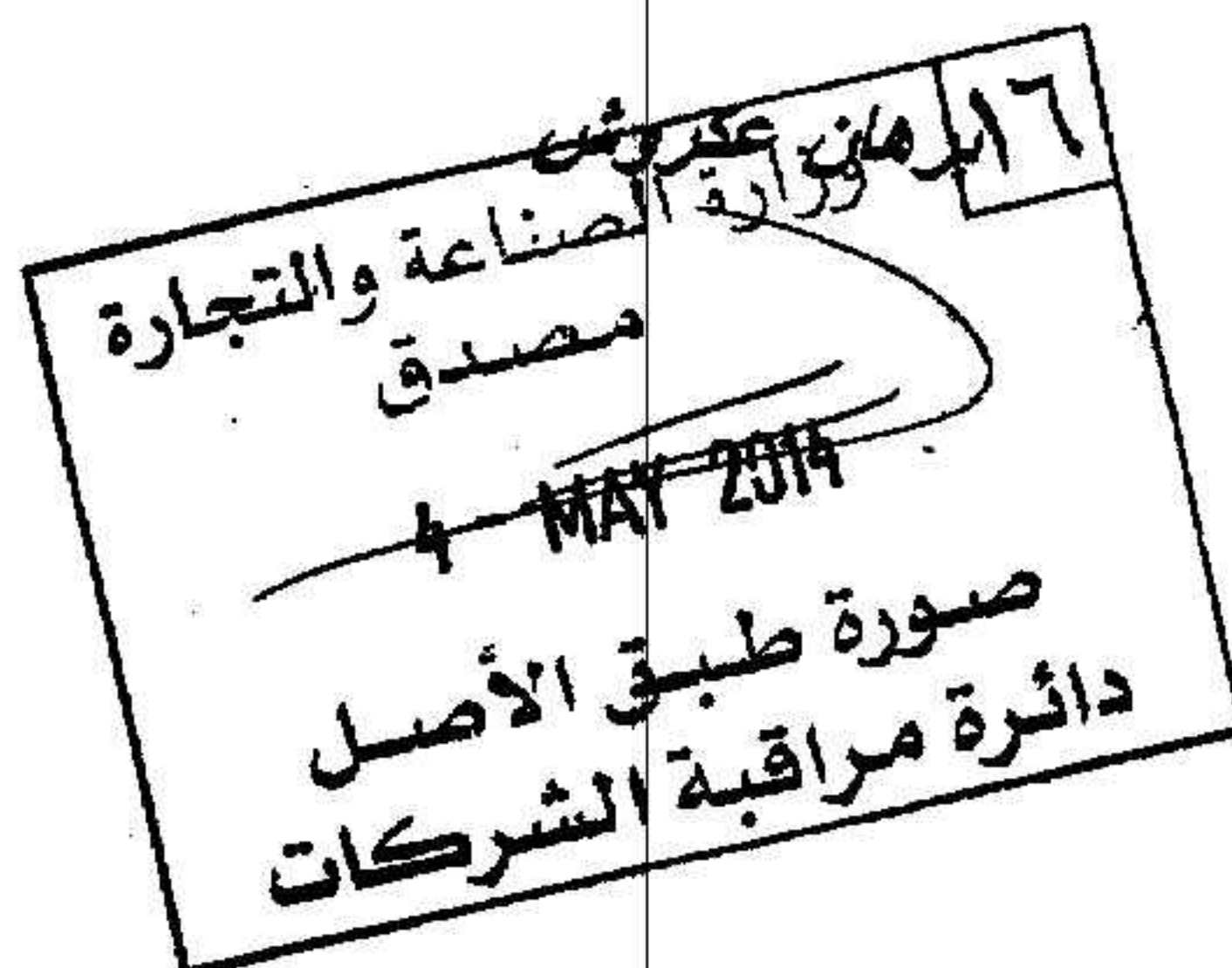
انتهى الاجتماع في الساعة العاشرة وخمسة وخمسون دقيقة من قبل ظهر اليوم ذاته.

مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة

الدكتور جاسي المعشر

ہماری فہرست



اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
(الاجتماع الثامن والخمسون)

(e/e)

(1914)
 1/4/14

**محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي السنوي
لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة
المؤرخ في ٢٠١٤/٤/٢٧**

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها غير العادي السنوي ، وذلك في الساعة الحادية عشر من قبل ظهر يوم الاحد الموافق ٢٠١٤/٤/٢٧ ، بفندق الشيراتون بجبل عمان/عمان ، برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر "رئيس مجلس الادارة" وحضور تسعة من اعضاء مجلس الادارة من اصل اثنا عشر عضواً بما فيهم معالي رئيس المجلس ، وحضور عطوفة السيد برهان عكروش 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 بكافة المساهمين الذين حضروا الاجتماع وكذلك عطوفة مراقب عام الشركات وزملائه وكذلك السيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة - ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن والسيد عبدالله محمود سعيد ممثل البنك المركزي الاردني وكافة مندوبي وممثلي الجهات الرسمية وممثلي الصحافة والاعلام ، وطلب الرئيس من عطوفة مراقب عام الشركات اعلان قانونية الاجتماع وصحة الاجراءات المتخذة بهذا الشأن.

حيث اعلن عطوفة السيد برهان عكروش مراقب عام الشركات ما يلي:
- حضر الاجتماع ٧١ (مساهماً فقط واحد وسبعون مساهماً) من اصل ٧٥٦٠ (فقط سبعة آلاف وخمسمائة وستون مساهماً) يحملون اسهماً بالاصالة مقدارها ٧٠,٧٤٢,٣٩٨ سهماً (فقط سبعون مليوناً وسبعمائة واثنان واربعون ألفاً وثلاثمائة وثمانية وتسعون سهماً) .

وكذلك اسهم بالوكالة مقدارها ٤٤,٨١٤,٩٨٥ سهماً (فقط اربعة واربعون مليوناً وثمانمائة واربعة عشر ألفاً وتسعمائة وخمسة وثمانون سهماً)
أي بما مجموعه ١١٥,٥٥٧,٣٨٣ سهماً (فقط مئة وخمسة عشر مليوناً وخمسمائة وسبعة وخمسون ألفاً وثلاثمائة وثلاثة وثمانون سهماً) وتشكل ما نسبته ٧٠% من رأسمال الشركة والبالغ مئة وخمسة وستون مليون دينار/سهم.

واستطرد عطوفته قائلاً ، كما حضر مدقق الحسابات المعتمد - ديلويت اند توش - الشرق الاوسط - الاردن السيد عاصم حداد وزملائه ، وتم استعراض الدعايات للمساهمين والنشر والاعلان وفق احكام قانون الشركات الساري المفعول.

اجتماع الهيئة العامة غير العادي

١٦
صورة طبق الاصل
دائرة مراقبة الشركات
٥ - MAY 2014
التجارة

وعليه تعتبر الجلسة قانونية وارجو من معالي الرئيس تعيين مراقبين اثنين وكاتب للجلسة للسير في جدول الاعمال المعد لهذه الغاية.

حيث اعلن الرئيس تعيين كل من السيد محمد عياش ملحم والسيد حفيظ غنام مراقبين ، وتعيين السيد هاني سليمان فراج كاتباً للجلسة.

وقال الرئيس ، ان جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة غير العادي محدد بما يلي:

- اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ٦% كاسهم مجانية على المساهمين الكرام.
 - زيادة رأسمال البنك بمعدل عشرة ملايين دينار/سهم نتيجة لتوزيع ٦% كاسهم مجانية على المساهمين ليكون رأسمال البنك مئة وخمسة وسبعون مليون سهم/دينار .
 - تعديل النظام الاساسي وعقد التأسيس ليتفق مع الزيادة المذكورة في رأسمال البنك.
- حيث اقترح احد المساهمين الموافقة على ما ورد في بنود جدول اعمال الاجتماع غير العادي حيث تمت الموافقة باجماع الحضور على ما يلي:

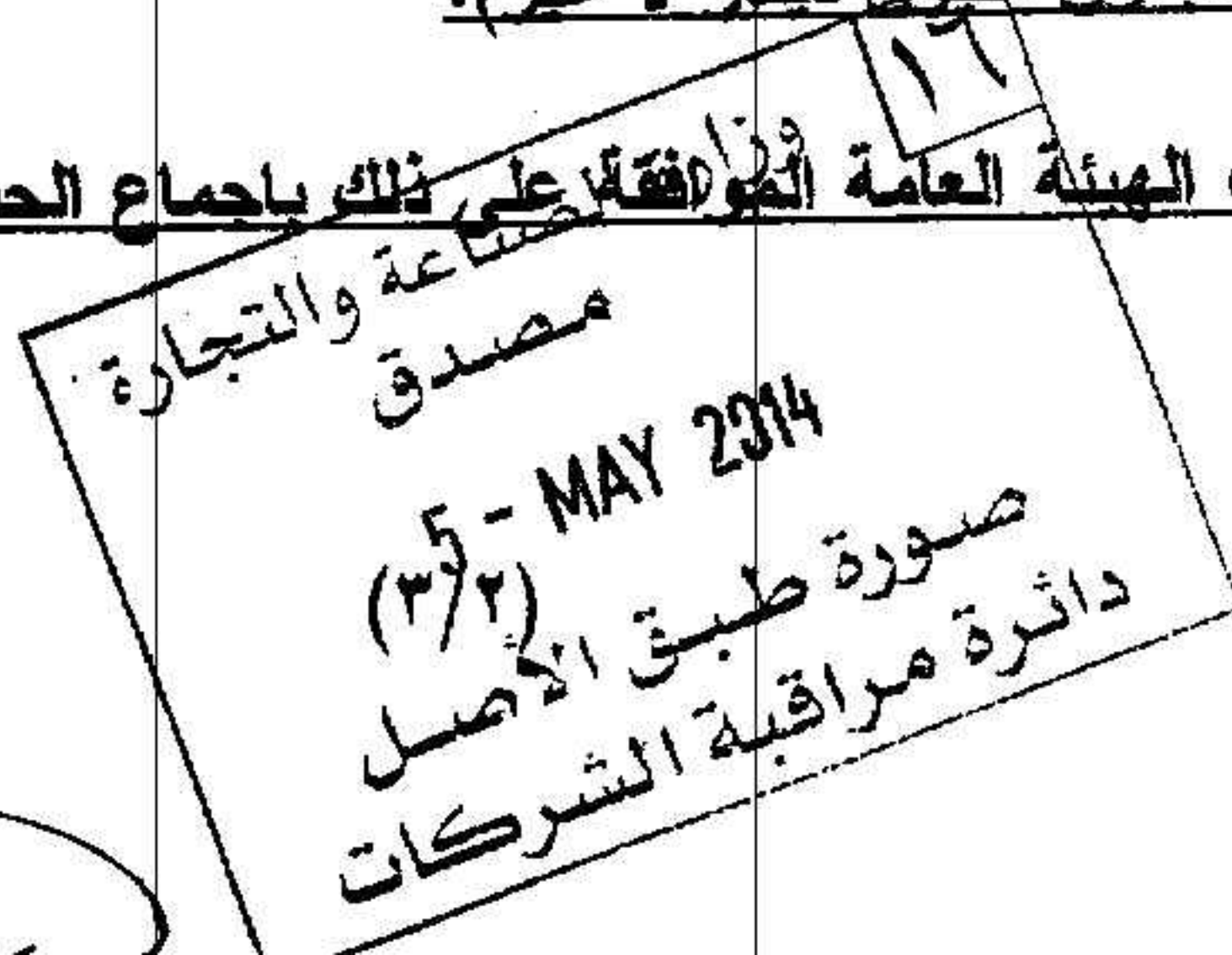
(١) زيادة رأسمال البنك بمعدل عشرة ملايين دينار/سهم ليكون رأسمال البنك مئة وخمسة وسبعون مليون دينار/سهم. وذلك عن طريق توزيع ٦,٠٦% كاسهم مجانية على المساهمين كل بنسبة مساهمته من خلال رصيد الارباح المدورة والبالغة (١٨٣ ٦٥٤) دينار فقط ستمائة واربعة وخمسون ألفاً ومائة وثلاثة وثمانون ديناراً لا غير ومن رصيد علاوة الاصدار والبالغة (٨١٧ ٣٤٥ ٩) مليون دينار فقط تسعة ملايين وثلاثمائة وخمسة واربعون ألفاً وثمانمائة وسبعة عشر ديناراً لا غير .

(٢) الموافقة على تعديل ذلك في النظام الاساسي وعقد التأسيس الخاص بالبنك وفقاً لما يلي:

يكون رأسمال الشركة المصرح به ١٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار (فقط مائة وخمسة وسبعون مليون دينار لا غير ، مقسمة الى ١٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ سهماً فقط مئة وخمسة وسبعون مليون سهم لا غير ، قيمة كل سهم منها دينار اردني واحد ورأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار (فقط مئة وخمسة وسبعون مليون دينار لا غير).

حيث اقرت الهيئة العامة الموافقة على ذلك باجماع الحضور .

اجتماع الهيئة العامة غير العادي



ثم انتقل الرئيس الى البند الاخير من جدول الاعمال وهو تفويض معالي رئيس مجلس الادارة باستكمال الاجراءات اللازمة وفقاً للقوانين والانظمة النافذة.

حيث اقرت الهيئة العامة الموافقة على ذلك باجماع الحضور.

واعلن الرئيس انتهاء اعمال الاجتماع غير العادي في الساعة الحادية عشرة والنصف من ظهر اليوم ذاته.

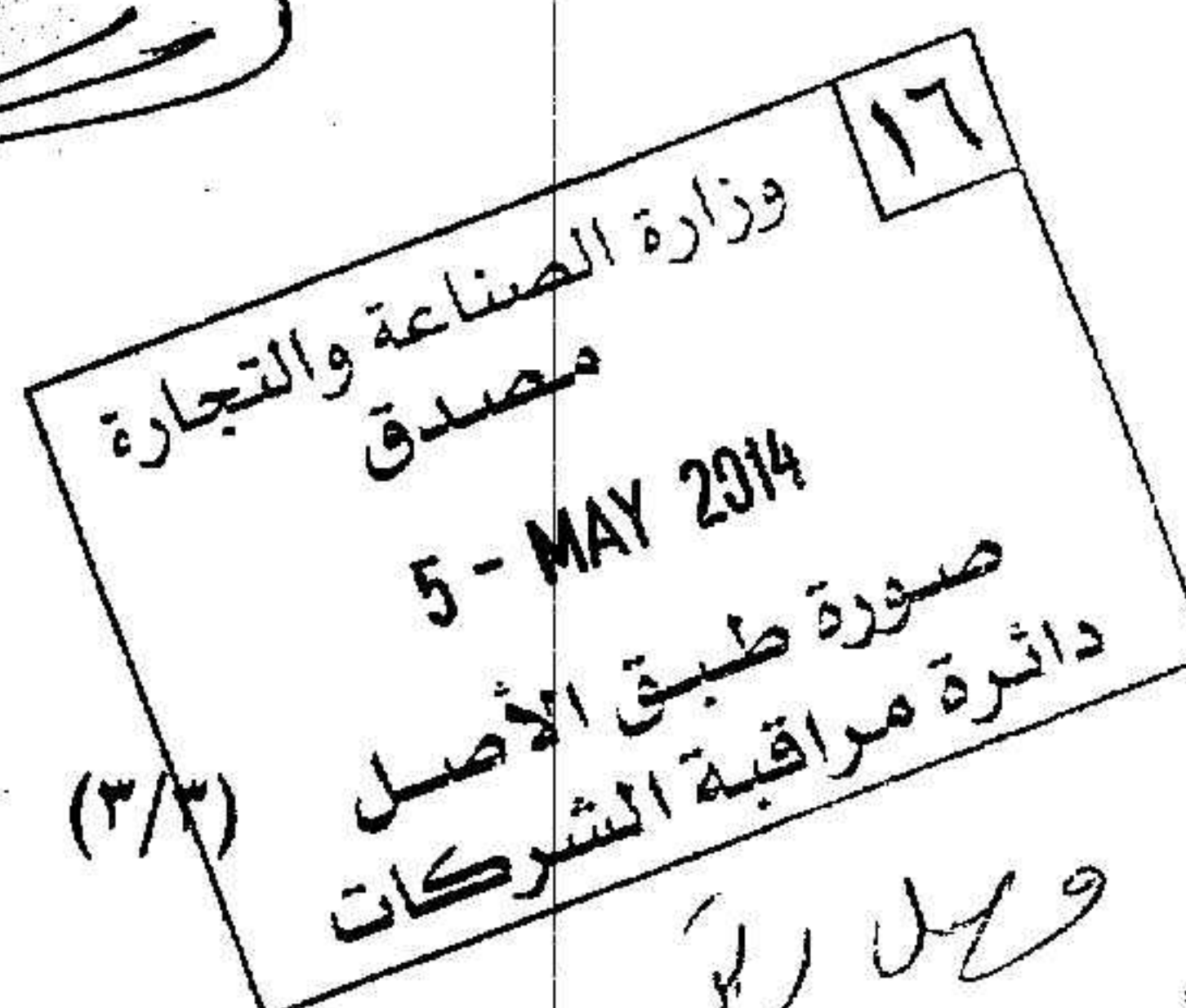
رئيس الاجتماع/
رئيس مجلس الادارة
الدكتور راجي المعشر

مراقب عام الشركات

برهان عكروش

كاتب الجلسة
هاني فراج

اجتماع الهيئة العامة غير العادي



وحيث ان
(٨٩٣٧٨٩٣)
١٤/٥/٥