



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

أص/147/2019
الرقم
التاريخ 2019/05/12

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطية محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع عشر لشركة الأمل للاستثمارات المالية والمنعقد بتاريخ 2019/04/30 موقع حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية



بورصة عمان
المدى ٢٠١٩
الرقم التسلسلي
٢٠١٩
2861
رقم المسلسل:
31231
رقم المسلسل:
31231
الجهة المختصة:
إدارة الأوراق

نسخة:-

- ♦ بورصة عمان.
- ♦ مركز إيداع الأوراق المالية.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

الرقم
التاريخ
No
Date محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع عشر

لشركة الأمل للاستثمارات المالية

عقدت الهيئة العامة العادية لشركة الأمل للاستثمارات المالية اجتماعها الرابع عشر يوم الثلاثاء الموافق 2019/04/30 بفندق ريجنسي بالاس - قاعة بترا الساعة الحادية عشرة ظهراً وفقاً لأحكام قانون الشركات 22 لسنة 1997، وذلك لبحث البنود المدرجة على جدول الأعمال المُرسَل للسادة المساهمين.

ترأس الاجتماع معالي السيد عمر ملحس رئيس مجلس الإدارة، وبدأ الرئيس الجلسة بالترحيب بالسيد فريد أبو دولة مندوب مراقب الشركات وبالسادة المساهمين وكافة الحضور وأعلن افتتاح الجلسة، وفي البداية طلب السيد الرئيس عمر ملحس من مندوب الشركات السيد فريد أبو دولة التفضل بالإعلان عن اكتمال النصاب.

رحب مندوب مراقب الشركات السيد فريد أبو دولة بالسادة المساهمين ومجلس الإدارة وأعلن عن اكتمال النصاب القانوني بحضور (14) مساهماً من أصل (767) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة مجموعها (1,264,192) وبالوكالة مجموعها (7,631,740) سهم / دينار وعليه يكون مجموع الاسهم (8,895,932) وتشكل ما نسبته 59.31% من رأس مال الشركة والبالغ (15,000,000) سهم / دينار. وأعلن عن اكتمال النصاب القانوني للسادة أعضاء مجلس الإدارة بحضور أربعة أعضاء من أصل سبعة أعضاء. وبحضور مندوب مدققي حسابات الشركة السادة المحاسبون العصريون، وإرسال الدعوات للسادة المساهمين ونشر الإعلانات وفق أحكام القانون. وعليه فقد أعلن مندوب مراقب الشركات قانونية الاجتماع وأن كل ما يترتب عليه من الأمور القانونية وملزمة بما يتوافق مع أحكام المادة (183) من قانون الشركات.



[Handwritten signature]



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

وطلب مراقب الشركات من رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لفرز أصوات المساهمين والتفضل بالمباشرة في جدول الأعمال.

اقترح معالي السيد عمر ملحس رئيس مجلس الإدارة استناداً إلى الصلاحيات الممنوحة له بتعيين السيد أيمن الكيالي كاتباً للجلسة والسيد طلب العزة والسيد سامر سنقرط مراقبين لفرز الأصوات وتم موافقة الهيئة بالإجماع.

بدأت الجلسة بكلمة القاها معالي السيد عمر ملحس وقال فيها: بسم الله الرحمن الرحيم حضرات السادة المساهمين الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وارجب بكم في اجتماع شركتكم العامة لاستعراض نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية 2018/12/31 ، بالرغم من الظروف الصعبة والضغوطات التي تعرض ويتعرض لها الاقتصاد الوطني وانعكاسات ذلك على اداء بورصة عمان الا أن الشركة تمكنت من تحقيق أرباحاً صافية ولو متواضعة بواقع 334 ألف دينار وبنفس الوقت حازت الشركة على حوالي (3%) من حجم التداول في بورصة عمان محتلة بذلك المرتبة السابعة من ترتيب الوسطاء. كما تعلمون فإن مجلس الادارة حديث وتم انتخابه منذ شهر تقريبا. انتقل الآن لجدول الاعمال كما كان أرسل لكم اصوليا.

البند الأول من جدول الاجتماع: تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للسنة المنتهية في 2017/12/31، بناء على اقتراح المساهمين للسيد مراقب الشركات فريد ابو دولة الاكتفاء فقط بقراءة القرارات وعليه تمت قراءة القرارات من قبل كاتب الجلسة ولم يكن هناك اية تساؤلات عن المحضر السابق.

بناء على طلب المساهمين بالإجماع تمت الموافقة على دمج البند الثاني والرابع ووافق مراقب الشركات وباجماع الهيئة العامة على ذلك.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

بالانتقال إلى البند الثالث: من جدول الأعمال: طلب معالي السيد الرئيس من مدققي الشركة السادة المحاسبون العصريون بتقديم تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المنتهية في 2018/12/31، فقام مندوب شركة المحاسبون العصريون مدققي الحسابات السيد وليد طه بتلاوة تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية 2018.

بالانتقال إلى البند الرابع

أعلن معالي الرئيس عمر ملحس بفتح باب النقاش على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2018/12/31.

وقد تمت مداخلة المساهمين كالتالي:

السيد عيسى العوايشة

سأل عن البند الموجود في صفحة 17 فقرة 18 أ، المزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة قبضوا 59 ألف دينار على 6 جلسات وبديل تنقلات 2400 دينار على أي أساس والشركة خسارته.

البند ب مزايا ومكافآت الإدارة التنفيذية قبضوا 189 ألف دينار على أي أساس هذه الرواتب أقرت ومن الذي سيناقشني المجلس الجديد أم القديم، رد الرئيس كما ذكرت أن مجلس الإدارة حديث وإذا لم يكن لدي جواب سنطلبه من المدير العام. وأضاف بأن المدير المالي يأخذ 2400 بدل أتعاب مجلس إدارة بالإضافة لراتبه وتصرف الشركة 250 ألف دينار رواتب ومكافآت لمجلس الإدارة وموظفي الشركة ومجموع الموظفين 15 موظف بالشركة أنا اعتبرها سوء إدارة وفساد في الشركة على أي أساس تصرف الشركة هذا المبلغ وما هو رأي وموقف المجلس الحالي من هذه المصاريف.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم

التاريخ

وقد اضافة السيد العوايشة الى الرجوع الى صفحة 28 مدينون 8 مليون دينار مضمونة المخاطر أم معدومة؟ وأيضا ذمم الهامش 5 مليون لمن هذه الذمم وما هي الأسهم الممولة "لأي شركة" وهل هي مضمونة هل ممكن تسيلها ام لا وهل تغطي رأس مالها.

وايضا سأل السيد العوايشة عن صفحة 43 شركة الأمل مساهمة في شركة المتوسط والخليج للتأمين ب 400 ألف سهم أريد السؤال هل شركة المتوسط والخليج مساهمة في شركة الأمل أو هل رئيس مجلس شركة المتوسط والخليج للتأمين مساهم في شركة الأمل ، من هو رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج وعلى اي اساس تم شراء هذه الاسهم ، علماً أنه لو تم تسيل هذه ال 400 ألف سهم في السوق المالي من عشر سنوات لن يسيلوها ام هل شراء هذه الاسهم تم لإرضاء اشخاص معينين ، وكذلك اسهم شركات لا اعلم إذا تم بيعهم كالمضليل و SPIC والاتحاد للاستثمارات.

صفحة 47 بند 17 المعاملات ذات العلاقة تم ذكر الأسماء من غير ذكر المبالغ الممنوحة، رائد الكالوتي، عامر المعشر، جواد الخاروف، عمر البيطار، ماهر قدومي وعلي السادة. وأشار السيد العوايشة في ختام أسئلته بأنه يتمنى من مجلس الإدارة ألا يوافق على المزايا والمكافآت لأن الشركة خسارته كيف تصرف مكافآت للمجلس على شي خسران العام الماضي 300 ألف دينار لم تعطونا منهم شيئاً.

مداخلة من السيد طلب العزة أن الأولى المساهمين الذين يأخذون الأرباح لا مجلس الإدارة السابق، علي السهم ب 165 قرش خسارتي 200 ألف دينار غير الاسهم التي تم بيعها، من أولى أن آخذ 1% أو 1.5% أرباح أم مجلس الإدارة يأخذ 60 ألف دينار على 6 اجتماعات، وأملك 160 ألف سهم غير أسهم تم بيعها بمحفظه بإسم زوجتي بخسارة 150 ألف دينار. نوه معالي رئيس المجلس أنه وبالاتفاق مع مندوب مراقب الشركات اخذ جميع الأسئلة ومن ثم الإجابة عنها مرة واحدة.





شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

السيد ثابت الور

الله يعطيكم العافية استفساري بنفس الخط الذي تكلم به الأخ الكريم (يقصد السيد عيسى العوايشة) واعتقد أن فيها وجهة نظر خاصة أن مدقق الحسابات القانوني بصفحة 25 يشير إلى موضوع مهم وسأقرأها حرفياً وفقاً للمعايير وهو يشير إلى ذمم المدينون وذمم التمويل بالهامش " وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فإن على إدارة الشركة تقدير قيمة التدني بالذمم المدينة وأن هذه المبالغ قابلة للاسترداد وتحديد مدى كفاية مخصص التدني في الذمم ونظراً لأهميتها فإنها تعتبر أحد مخاطر التدقيق الهامة". كنت بتوقع من مدقق الحسابات أن يشير إليها بتقريره ، لم تذكر بالتقرير بدون أي تحفظ ، استفسار هل تلجأ الشركة للجاري مدين حتى تمول عملياتها بمليون دينار وموجوداتك المتداولة تداينها للعملاء وتتحمل الشركة خسارة وديون بأسلوب التحصيلات ، هل هذا استغلال صحيح وبطريقة صحيحة ومنتجة لموجودات الشركة المتداولة خاصة إذا ذهبنا لصفحة 42 ايضاحات 6 و5 المتعلقة بالمدينين وذمم التمويل أكثر من 40% من حجم المديونية عمرها طويل فوق السنة هذا يرفع علم احمر ويعمل تحفظ مهم عند المدققين حسب المعايير وبعذر بجهلي بالمعايير الدولية ، أنا كنت بتمنى بالمدقق لحسابات أن يشير الى المخاطر المهم.

مدقق الحسابات السيد وليد طه يرد على السيد ثابت هو الذي قرأته في صفحة 25 هو تقرير. السيد ثابت يرد على مدقق الحسابات أنك توصي للهيئة العامة بالمصادقة بدون أي تحفظ دون أي إشارة للموضوع ، واعتقد سؤال الأخ الكريم الذي سأله بمكانه بموضوع المدينون راس مال الشركة وموجوداتك المتداولة رابطها بتمويل على الهامش للمدينين وتلجأ للاقتراض عشان تمول ، وتكفك المصاريف المالية 100 ألف دينار بينما أموال الشركة مدينه للغير فأعتقد أنه يوجد نقطتين مهمتين من هنا أن مدقق الحسابات من باب الحاكمية الرشيدة والمؤسسية أنه من باب أولى أن يعيد النظر بموضوع الوضع المالي مع كل احترامي وتقديري للمدقق القانوني للشركة أنا اعتقد أنه يوجد واجب على الإدارة الجديدة أن تقوم بمراجعة مالية كاملة



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

للموضع المالي ولا أريد أن يساء فهمي ولا أشكك بأي شيء من الممكن أن يكون يوجد قضايا ما وردت بالتقرير المالي ، فاعتقد معالي الرئيس ان يؤجل اقرار البت هذا لحين ما يتم مراجعة كاملة من قبل طرف ثالث لكل بيانات الشركة وشكرا.

السيد احمد الزوايدة

أسهم شركة التجمعات للاستثمارات المالية SPIC كان التوجه لمجلس الإدارة السابق بأن هذه الاسهم هي أسهم استراتيجية ولا يمكن التفريط فيها ولكن لاحظنا في الفترة الأخيرة بأنها بيعت بكميات كبيرة، هل البيع كان عن خسارة ام ربح أرجو توضيح ذلك. أشيع على بعض مواقع التواصل الاجتماعي بأن توجه مجلس الإدارة الجديد. لكن معالي رئيس الجلسة قال إن هذا خارج نطاق الاجتماع لأننا نناقش جدول أعمال محدد ومثبت ومرسل للمساهمين، الآن أية استفسارات أخرى أنا جاهز أجاب عليها بس هي ليست من اختصاص هذا الاجتماع، لأننا نناقش تقرير سنوي عام 2018، وأي وقت ترغب أو أي شخص آخر لأي استفسارات أو شروحات فأنا جاهز وبأمرك، ولكن هذا نقطة نظام فقط لأن هذا خارج شوي عن نظام الاجتماع.

السيد خالد عجلان

سأل عن سعر كلفة أسهم الضليل ال 200 ألف سهم.
ما هي نتائج الربع الأول للسنة الحالية 2019.

استهل معالي رئيس الجلسة السيد عمر ملحس الرد على أسئلة السادة المساهمين.

نبدأ من النقطة التي ذكرها السيد ثابت هل تقترح عدم المصادقة على ميزانية عام 2018.





شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

فأجاب السيد ثابت بنعم نحن نناقش بند 4 ، فأنا اعتقد أن نعلق الموافقة عليه بعد موافقة الهيئة العامة لحين يتم اجراء تدقيق أو مراجعة مالية للأمور المالية للشركة بما فيها موضوع ما أشار إليه مدقق الحسابات في تقريره وهو خطر يواجه الشركة موضوع المدينون ومبلغه كبير وخاصة إذا نظرنا إلى الايضاح الوارد إنوا عمر الدين 40 % و 50% عمرها فوق السنة ، فباعتقد أن هذا اكبر تحدي يواجه الشركة من باب أولى على مجلس الإدارة أن يقوم بمراجعة كاملة لجميع القضايا المالية ويرجعوا للهيئة العامة للتوصيات خاصة بأن ما ذكره الأخ أن الشركة تلجأ للاقتراض لتمويل عملياتها وتدفع فوائد ومالها موجود عند العملاء ، مع احترامي للمدقق الحسابات القانوني من باب أولى كان الأصل أن يشير إليها بطريقة واضحة جداً بالتقرير .

سأل معالي رئيس المجلس مندوب مراقب الشركات عن الإجراء الذي يؤخذ في هكذا اقتراح هل يصوت عليه.

فأجاب السيد فريد مندوب مراقب الشركات أن البندين 2 و 4 مطروح للتصويت، هل يتم التصويت عليهم مباشرة مع الأخذ بعين الاعتبار التوصيات من المساهمين أم يتم الاجابة على أسئلة السادة المساهمين أولاً، فهذا يعود للمساهمين.

السيد طلب العزة طلب الإجابة عن الأسئلة أولاً ثم التصويت على البندين 2 و 4.

طلب معالي رئيس المجلس من المدير العام السيد جواد الخاروف/ المدير العام الرد على أسئلة المساهمين.

ردا على أسئلة السيد عيسى العوايشة.





شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

السؤال الأول كان بخصوص أتعاب مجلس الإدارة، قانون الشركات واضح أنه يوجد بدل مواصلات لأي عضو مجلس إدارة اجتمع أم لم يجتمع فالقانون يحدد أتعاب بدل مواصلات مجلس الإدارة وموجود في كل الشركات، بغض النظر عن إذا كانت الشركة محقة ربح أم خسارة بدل المواصلات وهي (200) دينار بالشهر يصرف لجميع الأعضاء الموجودين بالبلد. أما المكافأة ال 5000 تخضع لقانون الشركات أنت ذكرت أن الشركة حققت خسارة هي محقة ربح حوالي 300 ألف دينار فيحق بقانون الشركات أن تصرف مكافأة مناسبة لمجلس الإدارة ضمن الحد الأعلى والأدنى المحددة بقانون الشركات. فصرف المكافأة وبدل المواصلات لا يوجد بها أي مخالفة لقانون الشركات ومن حق أي عضو مجلس إدارة أن يصرف له هذا المبلغ.

مداخلة من السيد خالد الغانم عندما تكون الشركة محقة خسارة ولا تستطيع توزيع أرباح على المساهمين فالأصل من مجلس الإدارة حتى ولو من ضمن القانون ألا يأخذ هذه المكافأة مثلاً شركة المغتربين أعطت 5% و 10% من قيمة الأسهم للمساهمين من الأسهم ومجلس الإدارة لتأخذ المكافآت وبدل المواصلات، لماذا شركتكم تأخذ بما يتضمنه القانون وهي محقة خسارة الأصل لا يأخذ المجلس مكافأة ويشعر مع المساهمين وتتنازلوا عن المكافأة.

فأجاب المدير العام أنا لا أدافع بل أشرح واقع وأرقام موجودة بالميزانية، إذا القانون يسمح للهيئة العامة بعدم الموافقة على هذا البند فيحل هذا الأمر.

السيد خالد الغانم إذا أنتم تتنازلون عن هذه المكافأة لا أحد يستطيع أن يمنعكم لا في قانون ولا حتى هيئة الأوراق المالية.

فأجاب معالي رئيس المجلس أن هذا الأمر كله خاضع للتصويت الكل بيدي وجهة نظره وفي النهاية يتم التصويت عليه.

ردا على سؤال المزايا والمكافآت فانه لم يتم صرف مكافآت لأيمن الكيالي ولا للموظفين ولا للإدارة التنفيذية، وأن السيد أيمن الكيالي معين أمين سر المجلس وهو مثل أعضاء مجلس



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

الإدارة ويحدد أعضاء مجلس الإدارة اتعاب لأمين سر المجلس وهي ليست مكافأة بل هي مقابل أتعاب أمانة سر مجلس إدارة.

مداخلة من السيد خالد الغانم أنا بدي أدافع عن السيد أيمن الكيالي 2400 دينار "سنوي" بدل أتعاب امانة سر المجلس ليست بالشئ الكبير وهذا من حقه. أنا لم استلم الكتيب السنوي قبل اليوم ولم أطلع على معاش المدير العام على مجلس الإدارة أن يخفض معاش المدير العام ولا يزيد عن 3000 دينار في ضوء الخسارة ولا توزع أرباح. أجاب المدير العام أنه لو اطلعنا على الميزانيات لسنوات سابقة لآخر سبع أو ثمان سنوات لم يتم زيادة رواتب الموظفين.

رئيس المجلس يجاوب المدير العام أن السيد خالد أبدى وجهة نظره ونسمعها وإذا يوجد توصية تطرح للنقاش.

السيد طلب العزة ما دام الشركة ربحانه 345 ألف دينار لماذا لم توزع الشركة أرباح على المساهمين 1% أو 2% بدل أن تعطي مكافآت لمجلس الإدارة، وأن تصبح أقوى وتربح توزع في السنوات القادمة أرباح بحدود 5% و 10%. ونريد أن نغير مكتب تدقيق الحسابات، فرد عليه معالي رئيس المجلس أنه يوجد بند لمدققي الحسابات.

بالانتقال لسؤال المدينون والتمويل بالهامش ال 8 مليون اين ذهب من الذي أخذها وما هي مبالغها أجاب المدير العام أنه مذكور في الميزانية أنه مأخوذ مخصصات 3 مليون فهذا يعكس على الميزانية ويخفض المديونية لتصبح 5 مليون ، في الهيئات العامة السابقة كنا نقول أنه عندنا مخصصات بحدود 2 مليون ، ولكن هذه السنه بتطبيق معيار 9 الذي دخل عمر الذمة لتصبح 3 مليون ، تمويل الهامش تابع لقوانين هيئة الأوراق المالية الأسهم التي تمول به وقيمة الضمان للعميل ونسبة مساهمة العميل فالهامش مضبوط بتعليمات هيئة الأوراق المالية فلا داعي للقلق لأن هيئة الأوراق المالية يومياً تتابع على هذه الذمم. سأل السيد عيسى العوايشة على أي اسهم بدوا يمول.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

السيد ثابت الور سؤال الأخ الكريم كمان كان يجب على المدقق المالي أن يشير له موضوع التركيز بذات الاسهم يعني الخطر الآخر غير المبلغ أين التركيز موجود على أية أسهم هذا من واجب المدقق المالي أن يشير له. والبنوك والمعايير المحاسبية الآن تشير إلى موضوع التركيز وهذا مخطر مهم جدا وأشار الاخ الكريم باستفساره وين السهم. واستفسر السيد عيسى العوايشة بأي أسهم شركة مسيله شركة ضليل و spic هذه الأسهم لا تسيل.

أضاف السيد الور أنا بعتمد أن الاقتراح الذي اقترح يريح الجميع الأخ الكريم ذكر موضوع هو التركيز، يا أخي الكريم القانون واضح لا يعفي أي شخص مسؤولية سلبا كان أو ايجابا، وأنا أعيد وأركز لا بشكك بأي شخص لهم الاحترام والتقدير من المدقق المالي للجهاز التنفيذي ولللكل. لازم نرجع للوراء شوي ونعمل درس مالي كامل للشركة عن طريق طرف ثاني محايد رسمي محاسب قانوني يعمل تقرير كامل ونعلق الموافقة على هذا البند لحين ما تأتي الموافقة عليه وبعتمد يريح الجميع ويدرس من جميع النواحي من ناحية المكافآت والتركز والمديونية عمره الخ. لأنه معالي الرئيس إذا أي شي تم التحدث به وصوتنا على الأبعد لا يوجد به فائدة. معالي رئيس المجلس هل يجوز أن نطرح الآن للتصويت موضوع المصادقة على القوائم المالية أو عدم المصادقة عليها واتخاذ الإجراء القانوني فيها، هل الشركة أو المساهمين يعينوا طرف ثالث يعيد تدقيق الحسابات أم يرفع إلى عطوفة مراقب عام الشركات للبت بها.

السيد فريد مندوب مراقب الشركات إذا تريدون لأخذ بتصويت المساهم لأطروحته بإرجاء البت أو عدم المصادقة على البيانات المالية ورفع الأمر للدراسة لعطوفة مراقب الشركات لاتخاذ القرار المناسب ولكن مع الأخذ بعين الاعتبار الاجابة على الأسئلة لأن من حق المساهم فقط هذه السنة أن يسأل الأسئلة القانونية ويأخذ إجابة عليها ويهمني المساهمين الذين سألوا الأسئلة إذا تريدون وضع الأسئلة والأجوبة وتطرحوا البندين 2 و4 مباشرة للتصويت بخصوص البيانات المالية فهو القرار لكم كمساهمين ويعود لكم.

فكان رد المساهمين تكملة النقاش والجواب على باقي الأسئلة.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

السيد عيسى العوايشة ذمم التمويل لمن من هم العملاء الذين يستفيدون منها، وهل هم ثقة أم لا.

المدير العام أخ عيسى هذه معلومات عملاء ولا نستطيع نتحدث بها، بقانون هيئة الأوراق المالية البند الأول واضح أن تكون على علم بملاءة عميلك فأكد لا تعطى هذه التسهيلات لأي عميل، والعميل إذا كان ضمن معادلة التمويل على الهامش ويدفع فوائد لماذا اسيله.

السيد عيسى العوايشة موجه كلامه للمدير العام أنت قلت لي العام الماضي أنك ستسيل شركتك وتضر ناس وسأسيل SPIC بالحرف الواحد.

المدير العام يا أخ عيسى إذا أنا كنت ذاكر هذا الكلام ولا أتذكر، على العموم سياسة الادارة التنفيذية تابع لسياسة مجلس الإدارة، ومجلس الإدارة من يضع السياسات ويحددها. شركة المتوسط للتأمين هذه موجوده بمحفظتنا من سنة 2007 وشرحا عليها بهيئات عامة أن الأسهم كانت تابعة لشخص جاء حجز عليه وأمواله وكان لحماية الشركة وافق مجلس الإدارة لتحويل هذه الاسهم من اسمه لمحفظه الشركة لأنه ليس أمامنا حل ولم يكن القانون يحمينا مثل الآن "القانون الحالي" وفي حالة الحجز والحساب على الهامش القانون يحمينا ويعطينا مجال للبيع أما قبل سنة لم يكن يوجد أي قانون يحمينا أي حالة حجز أو وفاة تذهب الاسهم على الفاضي كان تحويل هذه الاسهم من العميل لمحفظه الشركة على الأقل لا نخرج قيمتها صفر بتقييمات الشركة.

والآن لماذا هم غير مساهمين بشركة الأمل هذا موضوع راجع لهم.

السيد عيسى لماذا ما زلت محتفظ بهذه الاسهم.

المدير العام أخ عيسى دائما في مجالس الشركة يوجد لجنة استثمار وهي من تعطي التوجهات كإدارة تنفيذية ببيع سهم أو الاحتفاظ به مع مناقشة بين مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار.

السيد طلب العزة والسيد عيسى العوايشة لماذا لم يتم تسيل هذه الاسهم ال 400 ألف سهم وتم بيعهم بدل ما نأخذ قروض وندفع فوائد عليهم.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No

Date

الرقم

التاريخ

المدير العام أنا لا أستطيع ان اتصرف بهم يوجد لجنة استثمار وهي من تحدد، وهذا سبب وجود الأسهم.

السيد خالد الغانم كم كانت قيمة السهم عندما أخذتوه وكم قيمته الحالية.

المدير العام قيمة السهم على ما اعتقد 130.

السيد خالد الغانم مدام لا يوجد ارباح ولم تحقق ارباح الأفضل التخلص منها وبيعها وتعود برأس مال للشركة.

المدير العام سيتم دراسة هذا الموضوع إن شاء الله.

السيد فريد مندوب مراقب الشركات أنا كموظف رسمي أثبت كل الاقتراحات التي تقترح الناتجة عن الأجوبة أتوقع سؤالك أخي العوايشة سؤالك القبل الأخير هو علاقة رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمل وضليل.

السيد عيسى العوايشة نعم، ذوي العلاقة كاتبين أسماء وغير مذكور المبلغ.

المدير العام ذوي العلاقة بتاريخه يعني ذوي العلاقة بهذا التاريخ بهذا الوضع وضع المبلغ كامل ولكن الآن لو تطلع على ميزانية 31-3 اليوم سيتم ارسالها تجد أن هذا المبلغ يختلف تماما، مبالغ ذوي العلاقة هي اي شخص له صلة بالشركة حسب القانون، هذه المبالغ كالنقد وما حكمة متبدل.

السيد عيسى العوايشة قل لي كم ماخذ على السادة مليون او 2 مليون وجواد الخاروف كم ماخذ هل الوضع الحالي للشركة يسمح أن آخذ مليون دينار. لماذا لم تضعوا كم كل شخص ماخذ. وكيف تمنحهم كل هذه المبالغ افترض انه مات كيف ستحصل المبالغ من الورثة.

خالد الغانم من الأفضل توضيح كل شخص المبلغ الذي تم منحه.

وبالانتقال إلى سؤال السيد احمد الزوايدة القضايا التي على الشركة

المدير العام بالنسبة للقضايا تعلم أن شركة الأمل معلنة ومفصحة عن أربع قضايا على عملاء معينين وهذا الكلام من عام 2005، في قضية انتهت بخصوص موضوع حسن كبه وهذه تم اطفاء المبلغ بخسارة معينة لأن حكم المحكمة حكمت بقرار أنه خارج البلد ولا يوجد عنده



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

ممتلكات، وقضية ثانية على شركة الموارد الصناعية JOMA، نحن كشركة الأمل حازرين على مليون سهم يملكونها بجامعة الشرق الأوسط ووصلنا لموضوع التنفيذ والمراحل النهائية بالمحكمة وإن شاء الله التنفيذ في الأيام القادمة ونستعيد المبلغ المطلوبة من الشركة لنا. المبلغ بحدود 400 ألف. وفي قضية ميرفت البياتي تم بيع الموجودات ورجع لنا 118 ألف دينار من قيمة مديونيتها ودخلت بسجلات الميزانية الماضية.

سؤال السيد احمد الزوايدة عن الخسائر المتراكمة.

المدير العام والمدقق المالي هذا مخصص نتيجة تطبيق معيار 9.

محفظة الشركة هل تم بيع أسهم SPIC بربح أم بخسارة.

المدير العام لجنة الاستثمار عندها سياسة معينة ممكن تختلف عن المجالس الاخرى، موضوع بيع أسهم SPIC يوجد خسارة معينة ولكن اتجاهنا كلجنة استثمار وإدارة تنفيذية ومجلس إدارة أن نخفض كلفة الأموال المستدانة من البنك، يعني أنا ماخذ مليون دينار من البنك دين يكلفني بحدود 100 ألف دينار بالسنة، عند بيع SPIC بخسارة قليلة وينزل هذا المبلغ من حسابي بالبنك واخفف الفوائد ونعوض خسارة السهم بالاحتفاظ بالسيولة.

السيد خالد الغانم كم كلفة السهم على الشركة؟ فأجابه السيد المدير العام بأن سعر التكلفة الان 1.25 دينار والسعر السوقي هو 1.100 أو 1.110 دينار يعني تحقيق الخسارة قليلة نسبيا. تم شرح من المدير العام حول كيف وصلت التكلفة لسهم التجمعات الاستثمارية من 3.25 الى 1.25 وهي نتيجة تخفيض رأسمال شركة التجمعات بالإضافة الى تطبيق معيار الدولي رقم (9) اعادة تقييم تكلفة السهم والسهم لم يبلغ قيمة التكلفة في اي تاريخ لاحق ولذلك لم تستطع لجان الاستثمار من بيع الاسهم.

بالرد على سؤال حول نتائج الشركة الربعية لغاية 2019/3/31 فأجاب المدير العام قد بلغت حوالي ربح صافي بعد الضريبة 122 ألف دينار وسيتم بإذن الله تعالى الإفصاح عنها اليوم.





شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No

الرقم

Date

التاريخ

وردا على سؤال ما هي قيمة تكلفة شركة مجمع الضليل في محفظة الشركة فأجاب المدير العام بان التكلفة بلغت حوالي 1.700 دينار ونحن نملكها منذ أكثر من 4 سنوات ولم نتمكن من بيعها لنزول السهم بشكل سريع.

أعلن معالي رئيس الجلسة السيد عمر ملحس اغلاق باب المناقشة حول البيانات المالية وامتنالا لرأي المساهمين حول المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لعام 2018 بموافقة مراقب مندوب الشركات السيد فريد أبو دولة والسادة المساهمين وجرت مناقشات بين المساهمين حول المصادقة وعدم المصادقة اذ افاد المساهم خالد عاشور انه اذا تمت عدم المصادقة فان الشركة ستتوقف عن التداول والسعر السوقي سينخفض بنسبة عالية وافاد انه يمكن ان نصادق على الميزانية ونتحفظ على الاشياء التي عليها المراجعة فأجابه معالي الرئيس انه لا يجوز ان نصادق ونتحفظ وهنا طلب معالي السيد الرئيس من السيد غسان ضمرة "مدير الشركات المساهمة العامة في دائرة مراقبة الشركات الذي كان بالصدفة حاضر" المساعدة واعطاء رأيه للمساهمين بهذا الخصوص الذي افاد ان البندين 2،4 من جدول الاعمال فقط يكون المصادقة أو عدم المصادقة وانه في حالة عدم المصادقة فان الموضوع سيبحث فيه عطوفة السيد مراقب الشركات بعد التأكد من صحة البيانات المالية بالطريقة التي يراها مناسبة والمتعارف عليها حسب الاصول والقوانين المتبعة، واذا كانت هناك تغيرات جوهرية فأنها ستعرض على الهيئة العامة لمناقشتها وأخذ القرار من الهيئة العامة للشركة وهناك احتمالات بوجود تغيرات جوهرية او لا توجد أية تغيرات حسب التدقيق الذي سوف يقوم به عطوفة مراقب الشركات من خلال تعيين مدققين من ثلاثة جهات لم تقوم بالتدقيق على اعمال الشركة من قبل ومن خلال تقاريرهم سوف يصدر عطوفة مراقب الشركات قراره للهيئة العامة للشركة.





شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

وعليه فقد طلب السيد الرئيس التصويت على المصادقة على القوائم المالية أو عدم المصادقة عليها وكانت نتائج التصويت كالتالي:

المساهم خالد عاشور صوت للمصادقة على الميزانية والذي يملك 16750 سهما فقط وهي تمثل 0.001% من اجمالي الاصوات والبالغة 8,895,932 سهما وعليه أعلن السيد فريد ابو دولة مندوب مراقب الشركات ان البندين الثاني والرابع لم يحصلوا على الاصوات اللازمة للمصادقة وعليه فقد اصدرت الهيئة العامة قرارها عدم المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية وبيان الدخل للسنة المالية 2018. وارسال كتاب الى عطوفة مراقب الشركات من معالي رئيس مجلس الادارة يوضح فيه هذا القرار والاسباب التي اقترتها الهيئة العامة بهذه الجلسة والاسئلة التي تمت طرحها في الجلسة، واعتبار ما تم مناقشته وطرحه من السادة المساهمين اسباب كافية لعدم المصادقة على البيانات المالية لعام (2018) للاسباب التي طرحت ضمن مناقشتهم لبند الميزانية وهي:

- بند الرواتب والمكافآت
- بند الذمم المدينة
- بند القروض
- بند التمويل على الهامش
- بند استثمارات الشركة في الاسهم
- بند توصية المدقق بالمصادقة دون تحفظ
- بند المخصصات
- بند السيولة لدى الشركة

وبالانتقال الى البند الخامس من جدول الأعمال:

تمت موافقه الهيئة العامة بالإجماع على عدم ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس ادارة شركة الامل للاستثمارات المالية عن عام 2018 في حدود القانون.



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

وبالانتقال الى البند السادس من جدول الأعمال:

طلب معالي الرئيس من مندوب مدقي الحسابات مغادرة القاعة لمناقشة البند السادس من جدول الأعمال حول إنتخاب مدقق حسابات لعام 2019، واقترح معالي السيد عمر ملحس رئيس مجلس الادارة ترشيح السادة شركة ارنست ويونغ للتدقيق على الشركة لعام 2019 وبإجماع الهيئة العامة تمت الموافقة على إنتخاب السادة ارنست ويونغ كمدقق حسابات للشركة عن عام 2019 مع تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبالانتقال الى البند السابع من جدول الأعمال:

أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها على جدول الاعمال حسب المادة 171 من قانون الشركات قام مندوب مراقبة الشركات بالإعلان للسادة المساهمين ممن يملكون النسبة المؤهلة لطرح أية امور من ضمن جدول أعمال واختصاصات الهيئة العامة العادية وقد

اقترح معالي الرئيس تثبيت عضو مجلس ادارة في المقعد الشاغر عطوفة السيد ثابت عيسى عايد الور الذي تم تعيينه في وقت سابق بعد استقالة السيد أسامه الحاج يحي وبالإجماع تمت الموافقة على تثبيت عطوفة السيد ثابت عيسى عايد الور عضوا في المقعد الشاغر في مجلس الادارة.

وحيث أنه لم تكن هناك أية أمور أخرى فقد أعلن معالي رئيس الجلسة السيد عمر ملحس عن انتهاء الجلسة العادية وذلك في تمام الساعة الثانية عشر والنصف صباحا.



كـ

17



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع
AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ

قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع عشر:

- الاطلاع على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث عشر لسنة 2017.
- عدم الموافقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية 2018/12/31
- عدم المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية وبيان الدخل للسنة المالية 2018.
- عدم الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.
- انتخاب السادة ارنست ويونغ كمدقي حسابات للشركة للعام 2019 بالإجماع مع تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- تثبيت عطوفة السيد ثابت عيسى عايد الور كعضو مجلس إدارة في المقعد الشاغر بإجماع الهيئة العامة.

مندوب مراقب الشركات

فريد ابو دولة

رئيس مجلس الإدارة

معالي عمر ملحس

كاتب الجلسة

أيمن الكيالي

