



التاريخ: 2017/5/18
اشارتنا: 2017/GMOF/29

معالي السيد محمد الحوراني
رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة بنك سوسيته جنرال - الأردن
المنعقد بتاريخ 2017/4/26

تحية طيبة وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم 2017/GMOF/25 تاريخ 2017/4/27، نرفق لكم طيه صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة بنك سوسيته جنرال - الأردن المعتمد من قبل مندوب عطوفة مراقب عام الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

نديم قيسوات

بورصة عمان الادارة العامة للإدارة والمالية العمانية ١٨ أيار ٢٠١٧ الرقم التسلسلي: ٤٤١٤ رقم الملف: ١١١١٨ الجهة المختصة: المدير العام
--

نسخة/

- بورصة عمان
- مركز ايداع الأوراق المالية

**SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
العمانية**

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
لشركة بنك سوسيته جنرال - الأردن
المنعقد يوم الأربعاء الموافق 2017/4/26

بناءً على دعوة مجلس إدارة شركة بنك سوسيته جنرال - الأردن وعملاً بأحكام المواد 169 و 171 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته عقدت الهيئة العامة العادية السنوية لشركة بنك سوسيته جنرال - الأردن اجتماعها في تمام الساعة 12:00 من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2017/4/26 في مقر جمعية البنوك في الأردن بحضور السيد/ غسان ضمرة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات.

كما حضر الاجتماع السيد/ أحمد عزمي ممثلاً عن البنك المركزي الأردني والسيد بشر بكر ممثلاً عن مدققي الحسابات السادة/ شركة إرنست ويونغ.

وقد ترأس السيد حسان منكو رئيس مجلس الإدارة ممثل بنك سوسيته جنرال في لبنان الاجتماع وافتتح الجلسة بإلقاء كلمة رحب فيها بالسادة المساهمين ويمندوبي عطوفة مراقب عام الشركات والبنك المركزي الأردني، ثم طلب من السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات إعلان قانونية الاجتماع.

قال السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات:

"السادة أعضاء الهيئة العامة لشركة بنك سوسيته جنرال - الأردن يسعدني ويشرفني حضور اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتكم. أرجو أن أبين أنه قد حضر هذا الاجتماع (17) مساهماً من أصل (693) مساهم يحملون أسهماً بالأصالة (94.997.707) سهم وبالوكالة (652.463) وتشكل ما نسبته 95.6% من رأسمال الشركة والبالغ (100,000,000) دينار/سهم. كما حضر 8 من أصل 12 من أعضاء مجلس الإدارة. وحضر مدقق الحسابات/ السادة شركة إرنست ويونغ. وحضر السيد أحمد عزمي ممثلاً عن البنك المركزي الأردني. كما قام المجلس بالإعلان عن هذا الاجتماع وفق أحكام القانون. وبهذا يكون الاجتماع قانوني وكل ما يتمخض عنه من قرارات ملزم لكافة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة الحاضرين وغير الحاضرين". وطلب من رئيس الجلسة المباشرة بجدول الأعمال بعد تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين اثنين لجمع

الأصوات وفرزها
وقد عين السيد حسان منكو السيدة رولا خوري كاتباً لتدوين وقائع الجلسة والدكتور فواز الزعبي والسيد مفلح عقل مراقبين لجمع وفرز الأصوات إلا لزم، وبعدها طلب رئيس الجلسة البدء في بحث الأمور المدرجة على جدول الأعمال، وكما يلي:

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
ردن

▪ تلاوة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/4/6.

اقترح أحد المساهمين عدم قراءة المحضر السابق كاملاً والاكتفاء بتلاوة القرارات الصادرة عنه فقط حيث وافقت الهيئة العامة بالاجماع على هذا الاقتراح.

قامت السيدة رولا خوري بتلاوة وقائع محضر الاجتماع السابق للهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/4/6 ، حيث لم يكن هناك أية ملاحظات عليه.

▪ بعد ذلك تم الانتقال إلى البند الثاني من جدول الأعمال، حيث اقترح الحضور دمج البندين رقم (2 و 4) من جدول الأعمال ليتم مناقشتهما معاً بعد سماع تقرير مدققي الحسابات، وتمت الموافقة على الاقتراح بالإجماع.

▪ سماع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية 2016، حيث قرأ السيد بشر بكر تقرير مدققي الحسابات السادة/ شركة إرنست ويونغ، وتمت الموافقة عليه.

تمت مناقشة البندين (2 و 4) المتضمنين تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016 والخطة المستقبلية لعام 2017 والميزانية العامة السنوية وحساب الأرباح والخسائر لسنة 2016 للمصادقة عليهما.

أشار المساهم حسام زينة ووكيل كل من المساهمين ابراهيم زياد ابراهيم منكو وطارق زياد ابراهيم منكو والذين يملكون ما مجموعه 3,748 سهما من أسهم رأسمال البنك، الى الايضاح رقم 7 من التقرير السنوي المتعلق بالتسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي واستفسر عن سبب عدم افصاح البنك عن النسبة المئوية التي يتقاضاها عن قروض الأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة، وكذلك قروض الأراضي والقروض العقارية، وأوضح أن هذا يتناقض مع ما ورد في الايضاحين 7 و 25 من التقرير السنوي.

كما استفسر عن عدم افصاح البنك عن النسبة المئوية التي يتقاضاها عن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وكذلك أضاف أن سندات الخزينة التي يقوم البنك بشرائها هي ذات عوائد ثابتة وأضاف أن البنك لم يفصح عن تاريخ شراء وبيع هذه السندات وعن الجهة التي قام ببيعها قبل موعد استحقاقها.

استقبلت من سبب عدم مطالبة البنك بالثأر المعلقة والتسهيلات الائتمانية، التي تؤثر في حقوق المساهمين، والتي بلغت قيمتها حوالي 24 مليون دينار قمتنا قيمتها 11 مليون دينار فوائد معلقة ، واستفسر عن الضمانات التي اتخذتها لجنة ادارة المخاطر عند اعطائه 15 MAY 2017 وما هي الضمانات التي تتخذها عند الموافقة على هذه القروض.

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الأردن

صورة طبق الأصل

دائرة مراقبة الشركات

وكذلك فقد اشار السيد حسام الى الايضاح رقم 25 في التقرير السنوي واستفسر عن سبب عدم افصاح البنك عن المئوية للفائدة التي تم عليها رهن مبلغ 126,000,000 دينار وما هو الوارد الذي حققه البنك من عملية الرهن المبلغ المحقق وهل تم ذكره في قائمة الفوائد الدائنة.

أما بالنسبة الى مبلغ الديون غير العاملة بقيمة 25245684 دينار والذي تم تحويله الى حسابات نظامية والتي تم ذكرها في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2014/4/23، استفسر السيد زينة عن مصيرها وعن سبب عدم افصاح البنك عنها في بياناته المالية السنوية لعام 2016 وأضاف أنها ضمن 6 ملفات من أصل 300 ملف فما هو مصير الـ 294 ملف المتبقين.

أما بالنسبة الى الايضاح رقم 25 / الفوائد الدائنة، استفسر عن سبب عدم ذكر البنك لقيمة الفوائد الدائنة التي حققها ضمن عملية الاقراض ولم يفصح عن قيمتها.

وكذلك اشار الى السياسة الاستثمارية التشغيلية لدى البنك مضيفاً أنها برأيه تضر بمصالح المساهمين من حيث الفوائد المدينة مشيراً الى الايضاح رقم 25 بخصوص الفوائد الدائنة، فأن مجموع قيمة الموجودات التي قام البنك باستثمارها من تسهيلات ائتمانية مباشرة وموجودات مالية بالتكلفة المطفأة وإيداعات لدى البنوك بلغت 1,137,669,387 دينار مقابل فوائد دائنة بقيمة 55 مليون دينار، حيث طلب الايضاح.

أجاب السيد نديم قبوات / المدير العام أنه بالنسبة الى الافصاح عن أسعار الفوائد التي يتقاضاها البنك على القروض بشكل عام، أن معايير التقارير المالية لا تطلب الافصاح عن ذلك، علماً بأن أسعار الفائدة معلنة بكافة فروع البنك. أما بخصوص التسهيلات غير العاملة أفاد السيد قبوات أن نسبة هذه التسهيلات الى اجمالي المحفظة تشكل 2.2% وهي نسبة متدنية بالنسبة الى القطاع المصرفي حيث تصل الى حوالي 5.6%.

أما فيما يخص رهن مبلغ الـ 126,000,000 دينار، أشار السيد قبوات أن هذا المبلغ يعود الى وديعة تم استقطابها مقابل رهن سندات خزينة.

أما بخصوص عدم الافصاح عن سعر الفائدة بالتقرير السنوي، أوضح السيد بشر بكر / المدقق الخارجي للبنك بأن القوائم المالية والافصاحات لدى البنك يتم العمل عليها حسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني وهي متوافقة فيها الضوابط والالتزامات المطلوبة. ان جميع البنوك المحلية والأجنبية العاملة في الأردن تفصح بهذه الطريقة.

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE JORDANIE
بنك سويسيه جنرال
ردنب

15 MAY 2017

صورة طبق الأصل

أما بالنسبة الى موضوع عدم الإفصاح عن الضمانات بذكر الى أنه تم الإفصاح عن الضمانات بند ضمن الايضاح رقم 37/ادارة المخاطر (توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات).

بالنسبة الى سندات الخزينة التي يقوم البنك بشرائها، أفاد السيد قبوات بأن هناك لجنة مختصة "لجنة ادارة مود ومطلوبات البنك" تقوم بدراسة شراء سندات الخزينة بناء على معايير ودراسات موضوعة، وكذلك لدى البنك الحق بمبالغ بسيطة وبعمليات غير متكررة خلال العام الواحد والتي تتفق مع معايير المحاسبة الدولية ونسبة لا تتعدى 10، وما حصل خلال العام 2016 أنه تم البيع بنسبة أقل من 10% حسب المعايير ونتيجة البيع كانت تحقيق أرباح.

أما بخصوص مصير مبلغ الـ 25,245,684 دينار، أجاب السيد قبوات أن هذا المبلغ مرتبط بملفات عائدة لقروض قديمة حيث قام البنك بأخذ كافة الاجراءات اللازمة بالتنفيذ على كافة الضمانات حيث تم ادراج هذه القروض خارج الميزانية حيث تم اعدام هذا الدين وأخذ موافقة البنك المركزي على ذلك في حينه، مع احتفاظ البنك بحقه لمطالبة المدينين.

بخصوص لجنة ادارة المخاطر، أجاب السيد قبوات أن هذه اللجنة منبثقة عن مجلس الادارة وتتألف من أعضاء ذوي خبرة عالية في مجال ادارة المخاطر وتتبع سياسة واضحة لمنح التسهيلات، مضيفاً أن نسبة التعثر لدى البنك منخفضة مقارنة مع قطاع البنوك في الأردن.

أما فيما يخص الفوائد المدفوعة على الأموال المقترضة وبالبلغه 87,235,235 دينار، أجابت الأتسة أعادير أبو غوش/ المدير المالي لدى البنك أنها مبينة ضمن الايضاح رقم 26 من التقرير السنوي ضمن أموال مقترضة مشيرة أيضاً الى الايضاح رقم 17 تحت بند "أموال مقترضة" حيث تم ذكر سعر فائدة الاقتراض وكذلك سعر فائدة اعادة الاقتراض.

بخصوص الفوائد الدائنة بقيمة 55 مليون دينار، أجاب السيد بشر بكر أن هذا المبلغ هو عبارة عن ايرادات الفوائد المتأتية من التسهيلات الائتمانية وسندات الخزينة والاستثمارات المالية ولا يشمل الفوائد المعقدة.

وسأل السيد مندوب عطفة مراقب عام الشركات فيما اذا كان هنالك أي استفسار آخر لدى أي من المساهمين عن أي من البندين (2 و 4)، وحيث لم يتقدم أي مساهم بأي استفسار آخر تم اتخاذ القرارات التالية:

• تمت المصادقة بالأغلبية على تقرير مجلس الادارة لعام 2016 والخطة المستقبلية لعام 2017 والميزانية

السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2016، فيما تحفظ واعترض المساهم حسام زينة ووكيل كل من

وزار القسطنطين أبو عواد وجمال إبراهيم منكو وطارق زياد ابراهيم منكو، الذي يحمل أسهم بالأصالة وبالوكالة ما مجموعه 3,748 سهماً من أسهم رأسمال البنك تشكل ما نسبته 0.0037986%، على تقرير مجلس

إدارة 2016/12/31. كما في
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الأردن

17
وزار القسطنطين أبو عواد وجمال إبراهيم منكو وطارق زياد ابراهيم منكو، الذي يحمل أسهم بالأصالة وبالوكالة ما

مجموعه 3,748 سهماً من أسهم رأسمال البنك تشكل ما نسبته 0.0037986%، على تقرير مجلس

إدارة 2016/12/31. كما في

2016 MAY 28
صورة طبق الأصل

دائرة مراقبة الشركات

- الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع أرباح بقيمة 7 مليون دينار تمثل 7% من رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع وتدوير باقي رصيد الأرباح الى عام 2017، حيث وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا الاقتراح.
- ابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية 2016، حيث تمت الموافقة بالأغلبية على ذلك وحسب أحكام القانون وبمقدار ما اطلعت عليه الهيئة العامة، في حين تحفظ المساهم حسام زينة ووكيل كل من المساهمين ابراهيم زياد ابراهيم منكو وطارق زياد ابراهيم منكو، الذي يحمل أسهم بالأصالة وبالوكالة ما مجموعه 3,748 سهما من أسهم رأسمال البنك، على ذلك.
- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2017، وقد تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب السادة شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط - الأردن) / مدقق الحسابات المجاز السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته "740" بالاشتراك مع السادة شركة إرنست ويونغ/ مدقق الحسابات المجاز السيد بشر ابراهيم بكر ورقم اجازته "592" كمدققي حسابات البنك بشكل مشترك، للسنة المالية 2017 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة العادية إدراجها على جدول الأعمال حسب أحكام القانون على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع. وحيث لم يتم اقتراح مناقشة أية موضوع آخر، أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات انتهاء الجلسة.

بعدها شكر رئيس الجلسة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وممثل البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرسمية الأخرى والسادة المساهمون الحضور على الاجتماع في تمام الساعة 12:55 من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق

2017/4/26

15 MAY 2017

كاتصورة طبق الأصل
الجلسة مراقبة الشركات

رئيس الجلسة
رئيس مجلس الإدارة

حسام منكو

مندوب عطوفة
مراقب عام الشركات

غسان ضمرة

رولا خوري

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الاردني