



عمان في 2012/03/06  
2012/EIH/046

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين  
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،

إستناداً الى تعليمات الإفصاح نرفق لكم نسخة الإفصاح الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بتطورات مساهمة الشركة في شركة البنك اللبناني الكندي ( قيد التصفية).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام  
أمجد روي الرشيق

|                                                       |
|-------------------------------------------------------|
| هيئة الاوراق المالية<br>السلطة الادارية<br>المستشارين |
| ٦ آذار ٢٠١٢                                           |
| الرقم التسلسلي ٢٨٧٢                                   |
| رقم المسائل                                           |
| الجهة المختصة ١/١/١٢                                  |



عمّان في 2012/03/06

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين  
عمان - الاردن.

افصح ثان صادر عن  
الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين (الشركة "القابضة")  
بشأن تطورات مساهمتها في شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية)

تحية واحتراما وبعد،

لاحقا للافصح الصادر بتاريخ 2011/3/17 حول الموضوع اعلاه، نتقدم اليكم بالافصح التالي متضمنا اهم  
المستجدات التي طرأت على هذا الموضوع منذ ذلك التاريخ؛

• بتاريخ 2011/06/22 تم توقيع عقد الدمج (عقد بيع وشراء مطلوبات وحقوق وموجودات) (Sale & Purchase Agreement) بين البنك اللبناني الكندي ش.م.ل وبنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل (في ما يلي "سوسيتيه جنرال") بعد موافقة الجمعيات العمومية غير العادية لكلا البنكين وبالرغم من معارضة بعض مساهمي البنك اللبناني الكندي المالكين لما نسبته 24% من رأسمال البنك (ومنهم الشركة القابضة) والذين اعتبروا أن عقد الدمج لا يراعي حقوق البنك المندمج.

• وبتاريخ 2011/9/8 صدر قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان بالموافقة النهائية لسوسيتيه جنرال على شراء موجودات وحقوق ومطلوبات والتزامات البنك اللبناني الكندي ش.م.ل بمبلغ 580/ مليون دولار امريكي وفق بعض الشروط والضمانات واهمها :

1- احتفاظ سوسيتيه جنرال بحق اعادة بعض الموجودات (الحسابات المصرفية) الى البنك اللبناني الكندي ش.م.ل والزامه باعادة شرائها؛

2- تعهد مصرف لبنان بتغطية المطلوبات المالية غير المسجلة في دفاتر البنك اللبناني الكندي ش.م.ل Unrecorded Liabilities والتي قد تظهر خلال الـ 24 شهرا التالية لتاريخ توقيع عقد الدمج اذا ما تخلف البنك اللبناني الكندي ش.م.ل عن القيام بتغطيتها.

3- يكون لمصرف لبنان حق الرجوع على مساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) بالمبالغ التي قد يدفعها مصرف لبنان لسوسيتيه جنرال لقاء المطلوبات المالية غير المسجلة فقط Unrecorded Liabilities؛

4- تجميد ما يصيب مساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) من ثمن البيع المدفوع من قبل سوسيتيه جنرال في حساب خاص / حسابات خاصة وعدم الاجازة لأي مساهم بسحب ما يعود له من ثمن البيع الا اذا وقع تعهداً شخصياً دون سقف Unlimited Undertaking Letter بالشكل والمضمون الموافق عليه من قبل مصرف لبنان يلتزم المساهم بموجبه بصفة شخصية باعادة دفع اي مبلغ يتم تسديده من جانب مصرف لبنان لمصلحة بنك سوسيتيه جنرال لقاء المطلوبات المالية غير المسجلة فقط Unrecorded Liabilities وذلك بنسبة مساهمته في شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية).

• رفضت مجموعة من المساهمين (من ضمنهم الشركة القابضة) التوقيع على كتاب التعهد المذكور (Unlimited Undertaking Letter) المنصوص عنه في عقد الدمج والموضوع لمصلحة مصرف لبنان والمطلوب توقيعه من كل مساهم يرغب في قبض نصيبه من المبالغ القابلة للسحب ( أي تلك التي تقرر توزيعها على المساهمين) من اصل ثمن المبيع.

• لاحقاً لتاريخ موافقة مصرف لبنان، قام بنك سوسيتيه جنرال بإيداع مبلغ / 580 مليون دولار أميركي في حسابات مفتوحة لدى عدة مصارف لبنانية استناداً لأحكام عقد الدمج من ضمنها مبلغ 150 مليون دولار أميركي تقرر ايداعه في حساب حراسة مجمد لدى البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل باعتباره عائدات مؤجلة مستوجبة التحرير لتغطية أية مؤونات قد تستحق نتيجة للعمليات المصرفية العادية ، إضافة الى :

أ- تكوين مخصص بقيمة 25 مليون دولار أميركي من اصل الثمن لمواجهة المخاطر الناتجة عن تصريح البنك المندمج لجهة كونه شركة لبنانية قائمة بتاريخ الدمج وان الموقعين على عقد الدمج من طرفه لديهم الصلاحيات اللازمة للتوقيع عليه وأن البنك هو صاحب الحق في بيع أصوله ومطلوباته وبأن المعلومات المصرح عنها من طرفه في عقد بيع وشراء الحقوق والموجودات والمطلوبات هي معلومات صحيحة ودقيقة.

ب- تكوين مخصص بقيمة 25 مليون دولار أميركي لمواجهة الالتزامات والمخاطر المحددة في عقد الدمج لجهة الدعاوى التي قد تقام على المدقق الخارجي لحسابات البنك المندمج ، المطالبات التي قد تشمل ممثلي البنك المندمج ، أتعاب القانونيين، رسوم الطوابع،...الخ.

ج- افساح المجال امام المساهمين الموافقين على توقيع كتاب التعهد لصالح مصرف لبنان قبض نصيبهم من المبلغ او المبالغ المقرر توزيعها من اصل ثمن المبيع.

د- تأجيل قبض المبالغ المستحقة للمساهمين غير الموقعين على كتاب التعهد لصالح مصرف لبنان التي ستعود لهم من جراء عمليات التوزيع والحل والتصفية الى ما بعد انقضاء 24 شهر من تاريخ الموافقة على الاندماج ( أي من تاريخ 2011/09/08 ) وذلك في حدود المبالغ التي ستكون قابلة للتحرير والتوزيع.

هـ- تكوين المخصصات اللازمة في مواجهة الضرائب المترتبة او التي قد تترتب على شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل ( قيد التصفية ) من جراء عملية التفرغ عن موجوداته ومطلوباته يتم تحديد مبلغها بالاستناد الى تقرير ضريبي من جهة مختصة.

و- تعيين رئيس مجلس الادارة السيد/ جورج ابو جودة بالاتحاد مع نائب المدير العام السيد/ محمد ابراهيم حمدون مصفين لشركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل ( قيد التصفية ) وتقويضهما او من ينتدبان بجميع الصلاحيات اللازمة لاتمام عملية الدمج وحل المصرف وتصفيته وشطبه من لائحة المصارف في لبنان...الخ.

هذا وقد اعترضت مجموعة من المساهمين يملكون 24% من اسهم شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل ( قيد التصفية ) (بمن فيهم الشركة القابضة) على تخصيص ثمن البيع كما هو مفصل اعلاه وعلى تعيين المصفيين المذكورين، كونها ترى أنهما قد يكونا المسؤولين الرئيسيين عما آلت اليه احوال البنك المذكور.

• بتاريخ 2011/12/5 قررت الجمعية العمومية العادية المنعقدة بصورة استثنائية لمساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل ( قيد التصفية ) توزيع مبلغ وقدره 250 مليون دولار أميركي على المساهمين يقتطع منه مبلغ وقدره 25 مليون دولار أميركي مخصص للضريبة المترتبة من جراء عملية التوزيع.

كما تقرر انه لحين التوصل مع مصرف لبنان على صيغة مناسبة لكتاب التعهد Undertaking Letter المذكور اعلاه، يودع الجزء المخصص للتوزيع بالنسبة للمساهمين غير الموقعين على كتاب التعهد المذكور في حساب خاص مفتوح لدى مصارف يحددها المساهمون ويشار الى هذا الحساب انه يحتوي على النسبة من المبالغ الموزعة للعائدة للمساهمين المذكورين.

• بتاريخ 2011/12/16 اتخذت الجمعية العمومية العادية المنعقدة بصورة استثنائية وغير عادية لمساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) عدة قرارات أهمها ما يلي:

أ- الموافقة على اتفاقية إعادة شراء الديون الموقعة بين البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) وسوسيتيه جنرال والمقدرة بمبالغها بحوالي 37 مليون دولار.

واللافت في هذا الاجتماع اتخاذ قرار ينص على أنه إذا تبين أن الخسائر في محفظة الديون المشتراة أو الديون المكفولة قد نتجت عن أعمال مخالفة للقوانين والتعاميم والأصول المصرفية المرعية الاجراء، فإن ادارة البنك اللبناني الكندي هي التي تتحمل التبعة القانونية الناتجة عنها.

ب- الموافقة على الموازنة التقديرية لمصاريف التصفية والمقدرة بمبلغ في حدود 3،3 مليون دولار أميركي وعلى أن تسدد المصاريف والنفقات والدفعات بموجب وثائق ثبوتية تثبت هذه الدفعات والنفقات والمصاريف.

ج- اعتبار العائدات المؤجلة وجميع المؤونات المحررة او التي قد تحرر والمحصلة لصالح مساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) بمثابة عائدات توزع عليهم كل بنسبة مساهمته في الشركة ؛ وفي حال تبين أن الحسم الذي قد يجري على العائدات المؤجلة و/أو عدم تحرير جزء او أجزاء منها من المؤونات ناتج عن أعمال مخالفة للقوانين والتعاميم والأصول المصرفية المرعية الاجراء ، يتحمل القيمون على الادارة التبعة القانونية وبالتالي قيمة الخسائر التي توزع بالنسبة والتناسب على سائر المساهمين مع مراعاة الشروط التي ترعى توزيع المبالغ والأرباح على المساهمين.

د- وقد تقرر أيضاً أثناء هذا الاجتماع تخفيض قيمة المخصص البالغ 25 مليون دولار أميركي لقاء الدعاوى التي قد تقام على مدقق الحسابات الخارجي للبنك المندمج، المطالبات التي قد تشمل ممثلي البنك المندمج، أتعاب القانونيين ورسوم الطوابع،... الخ. الى 5 ملايين دولار أميركي.

هـ- الموافقة على توزيع مبالغ اضافية على المساهمين بقيمة تحددها الجمعية العمومية التي ستعقد بتاريخ 2011/12/23 مع الأخذ بعين الاعتبار جميع المواضيع التي تؤثر على تحديد المبالغ القابلة للتوزيع على المساهمين.

و- الابقاء على تعيين المصفيين جورج أبو جودة ومحمد حمزون وتعيين مستشارين للمصفيين هما السيد وليد السعدي والمحامي كارلوس أبو جودة وتحديد صلاحياتهما بمتابعة أعمال التصفية من الجانبين القانوني والمحاسبي وتعيين الوكلاء القانونيين وتحديد مهامهم وبدلات أتعابهم ومتابعة أعمالهم.

ز- تكليف المصفيين تنفيذ قرار توزيع مبلغ صاف قدره 225 مليون دولار أميركي على المساهمين (حصة الشركة القابضة منه 5،4 مليون دولار أميركي [بواقع 2%])؛ وقد قام المصفيان لاحقاً بتزويد الشركة بكشف حساب صادر عن مصرف الشرق الاوسط وأفريقيا في لبنان يؤكد ايداع مبلغ وقدره 54 مليون دولار أميركي في حساب مخصص لمجموعة مالكة 24% من شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) (من بينها الشركة القابضة) والبالغ نصيبها من هذا المبلغ 5،4 مليون دولار أميركي مجمد لمدة 24 شهراً اعتباراً من تاريخ 2011/09/08 يستحق عنه فائدة سنوية بمعدل 5%.

ح- أثناء هذا الاجتماع جرى الاطلاع على كتاب صادر عن مؤسسة Deloitte مؤرخ في 2011/12/16 بخصوص قرار المحكمة الفدرالية في نيويورك والقاضي بتفريم شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) بمبلغ في حدود 230 مليون دولار وأثر هذه المطالبات الطارئة على المركز المالي للشركة قيد التصفية، وقد قررت الجمعية العمومية تأجيل البحث بهذا الموضوع ريثما يتاح للمساهمين الاطلاع على حيثيات ورأي اصحاب الخبرة والاختصاص في مواضيع مماثلة (لاسيما محامين الشركة في الولايات المتحدة) وتكوين تصور عن كيفية التعامل مع هذا الحدث الطارئ.

ط - الابقاء على تعيين مؤسسة Deloitte لتأمين خدمات التدقيق في موازاة عملية التصفية، هذا وقد اعترضت مجموعة من المساهمين يملكون 24% من اسهم شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) (يمن فيهم الشركة القابضة) على الابقاء على تعيين Deloitte.

ي - التعاقد مع مكتب محاماة ابو جودة وشركاه لتقديم الخدمات القانونية لموازرة اعمال التصفية ومتابعة ملف البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) مع الوكلاء القانونيين المعيّنين أو الذين قد يعينوا في الولايات المتحدة - مكتب Le - Boeuf او غيره بالاشتراك مع المستشار المالي، عضو مجلس ادارة الشركة القابضة، السيد/ وليد السعدي وتحديد بدل اتعابهم وفقا لما يحدده المصفيان بعد مراجعة السيد/ السعدي وبالاتفاق مع مكتب المحاماة.

• بتاريخ 2011/12/23 اتخذت الجمعية العمومية العادية المنعقدة بصورة استثنائية وغير العادية لمساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) عدة قرارات أهمها ما يلي:

أ- دعوة المحامي بيرج ستراكين (مكتب محاماة Dewey & Le Boeuf) لحضور الاجتماع حيث قدم عرضا مفصلا حول حيثيات الدعوى المدنية المقامة من المحكمة الفدرالية في نيويورك على شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) وخلفياتها ومسبباتها وجديتها وكيفية الدفاع فيها على ضوء القوانين الامريكية.

وقد صرح المصفيان خلال الاجتماع المذكور انهما يردان كل ما جاء في الدعوى من اتهامات بحق البنك اللبناني الكندي ش.م.ل ويؤكدان أن جميع الاعمال المصرفية التي قام بها البنك غير مخالفة للقوانين والتعاميم والاصول المصرفية المرعية في لبنان؛

ب- كما أن الجمعية العمومية المذكورة قد قررت تكليف المصفيين واللجنة المؤلفة من الاستاذين كارلوس ابو جودة ووليد السعدي التواصل مع الاستاذ ستراكين تمهيدا لتكليفه بالمباشرة باجراءات المدافعة؛

ت- تكليف المصفيين باتخاذ الاجراءات الالية الى اقفال ملف البنك لدى وزارة الخزانة الامريكية بالتعاون مع محامي الشركة في امريكا واللجنة الاستشارية المؤلفة من الاستاذين كارلوس ابو جودة ووليد السعدي ، كذلك تكليف المصفيين اتخاذ جميع الاجراءات الالية لمتابعة عملية شطب اسم البنك اللبناني الكندي عن لائحة المصارف ومن السجل التجاري.

وختاماً تجدر الإشارة الى أن مجموعة من مساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) يمثلون 24% من رأسمال شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل (قيد التصفية) (بمن فيهم الشركة القابضة) قامت بتكليف بعض مكاتب المحاماة في لبنان لتقديم الاستشارات القانونية حول امكانية تحريك الدعوى القانونية ضد رئيس مجلس ادارة ومدير عام البنك اللبناني الكندي، وقامت تلك المجموعة بدفع مبلغ يقارب 140 ألف دولار أميركي (استشارات ومصاريف الدعوى) سيجري توزيعها على هؤلاء المساهمين تبلغ حصة الشركة القابضة منها حوالي 11 700 /د.أ (احدى عشر ألف وسبعماية دولار امريكي) تقريباً.

هذا ما اقتضى بيانه نرفعه لكم باستثناء ما يكون قد سقط لعلة السهو أو الخطأ، وسنوافيكم بأية تطورات قد تستجد بخصوص هذا الموضوع.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

روحي الترمي  
عضو مجلس الادارة