

الرقم: س م / 004808

التاريخ: ٢٠١٢/٠٥/١٠

للعميل
له
٥١٣

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

ASSEMBLY DECISION - ABCO - 1315/2012

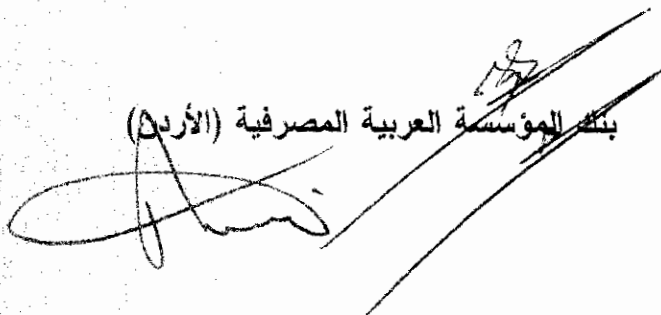
الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تحية طيبة وبعد ،،،

أرجو أن أرفق لكم نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٣٠ ، والمودع لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٨ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المديسوان
١٣ أيار ٢٠١٢
الرقم القياسي: ٤٤٨٨
الرقم التسلسلي: ٩٠٠٠
الموقع: عمان - الأردن

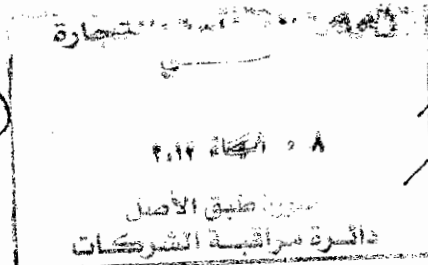
محضر إجتماع الهيئة العامة العادي
لشركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٤/٣٠

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) اجتماعها العادي السنوي الثاني والعشرين في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الإثنين الموافق ٢٠١٢/٤/٣٠ في فندق الفورسيزنز للنظر في جدول الاعمال المرسل للسادة المساهمين.

ترأس الاجتماع السيد حسن علي جمعة/ رئيس مجلس الإدارة، الذي أعلن عن إفتتاح الاجتماع مرحباً بالسادة المساهمين، وبمندوب مراقب عام الشركات السيد برهان عكروش، وبمندوب البنك المركزي الأردني السيد عدنان ناجي، ومرحباً كذلك بممثل مدقي الحسابات السيد محمد الكركي، وبمندوبي الصحافة والإعلام.

في بداية الاجتماع طلب السيد رئيس الاجتماع من مندوب مراقب عام الشركات تأكيد توفر النصاب القانوني لصحة الاجتماع، حيث أعلن السيد برهان عكروش مندوب مراقب عام الشركات توفر النصاب القانوني وصحة الإجراءات القانونية لعقد الاجتماع المنصوص عليها في قانون الشركات الأردني، مؤكداً حضور (٥٠) مساهماً من أصل (٤٩٢٨) مساهماً يحملون أسهماً مجموعها (٩١,٧٩٨,١١٨) سهماً وبنسبة حضور بلغت نسبتها (٩١,٨%) من مجموع أسهم الشركة البالغة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً مسدده بالكامل، كما حضر الاجتماع سبعة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل ثمانية أعضاء، كما حضر الاجتماع مدقق حسابات الشركة، وتم التأكد من إرسال الدعوات إلى المساهمين والنشر بوسائل الإعلام وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، وبذلك يكون الاجتماع قانونياً وتعتبر جميع القرارات الصادرة عنه قانونية وملزمة لجميع المساهمين بمن فيهم أولئك اللذين لم يحضروا الاجتماع.

ثم طلب رئيس الاجتماع تعيين المساهمين السيد محمد الخمائسه والسيد حفيظ غنام مراقبين لجمع وفرز الأصوات، وكذلك تعيين د. سليمان المبيضين كاتباً لوقائع الاجتماع حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك.



بعد ذلك شرعت الهيئة العامة في مناقشة بنود جدول الأعمال وفق ما يلي:

أولاً: تلاوة وقائع إجتماع الهيئة العامة السابق.

تلا كاتب الإجتماع وقائع إجتماع الهيئة العامة السابق والمنعقد بتاريخ ٢٠١١/٤/١٨.

ثانياً: تلاوة تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١.

تلا السيد محمد الكركي ممثل مدققي الحسابات تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ ولم تثر أي أسئلة أو ملاحظات حوله.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني والعشرين عن السنة المالية ٢٠١١، وخطة عمل الشركة للعام ٢٠١٢، والميزانية العامة، وقائمة الدخل كما في ٢٠١١/١٢/٣١، والنظر في توصية مجلس الإدارة المتضمنة توزيع أرباح بنسبة (٩%) من رأس المال المدفوع، وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن اعماله لسنة ٢٠١١.

ثم جرى فتح باب المناقشة للبنود (٣ و٥ و٥) من جدول الاعمال والتي وافقت الهيئة العامة على دمجها لترابطها وقد استهل المناقشة المساهم ابراهيم ابو جبل وقد أبدى إعجابه بالتقدم الملحوظ في كثير من بنود الإيرادات منوهاً الى انه مما اثلج صدره انه وبالرغم من تلك الزيادة في الإيرادات إلا ان إجمالي المصروفات بقي تقريباً على حاله مما يشير الى كفاءة الادارة التنفيذية في توظيف الموارد على اختلاف انواعها، كما تقدم بالشكر الجزيل للبنك على توزيع ارباح نقدية وبنسبة (٩%) من رأس المال المدفوع منوهاً الى أن قيمة السهم في السوق لاتعكس الواقع الحقيقي لقيمة السهم وذلك لوجود احتياطات وصفها بالسرية ومتضمنة في قيمة السهم لا يؤخذ بها عند إعلان النتائج وعلى سبيل المثال لا الحصر شهرة البنك والقيم التقديرية لعقارات وممتلكات البنك وبالتالي فإن القيمة الحقيقية أعلى مما هو معلن عنه في السوق، وفي ختام مداخلته تقدم بالشكر الجزيل لمجلس إدارة البنك ولجميع العاملين على تلك النتائج.

وفي مداخلة للمساهم محمد الخميسة فقد اثنى المساهم "الخميسة" على ما تقدم به المساهم ابراهيم ابو جبل وقام بشكر إدارة البنك والعاملين فيه على النتائج المتحققة وعلى توزيع الارباح النقدية على المساهمين.

كما بين المساهم محمود أبو شحوت ان الاسهم المجانية تؤثر مستقبلاً على القيمة الدفترية والحقوقية وستشكل عبئاً على مجلس الادارة اذا لم يكن هنالك مزيد من التقدم والتطور للبنك، حيث اجاب رئيس الاجتماع بأن إدارة البنك ليست غافلة عن هكذا

٢٠١٢ / ٨ / ٢٠١٢

مطبق الأصل
دائرة مراقبة الشركات

موضوع وان إدارة البنك تتطلع الى التقدم المستمر في أعمال البنك وبما يلبي طموحات المساهمين وتوقعاتهم.

كما طلب المساهم عبد العزيز حجاب توضيح مؤشرات نتائج الربع الاول للعام ٢٠١٢، حيث أجاب رئيس الاجتماع بأن نتائج الربع الأول هي في مجملها أفضل من ذات الربع للعام السابق وبأنها مجزية.

وفي مداخلة للمساهم سعيد حمام الذي اشار الى ان التسهيلات الائتمانية غير العاملة قد زادت عما كانت عليه في العام السابق بعكس ما يتطلع اليه المساهمون الامر الذي يدل على ان هنالك قروض متعثرة لم يسدد جزء منها أو من الفائدة المتحققة عليها مما يؤدي الى إعدام جزء من تلك الديون المتعثرة لعدم وجود ضمانات، متسائلاً حول أنه اذا كان هنالك ضمانات فلماذا لايجري تسهيلها، حيث اجابت السيدة سيمونا بشوتي/ المدير العام ان ذلك هو واقع الحال لجميع البنوك الاردنية وان تلك التسهيلات تشكل ما نسبته (٦,٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية اي أقل من المعدل العام للنسبة في السوق الاردني والبالغة (٨,٥%) وانه ليس بالضرورة ان يكون لجميع التسهيلات الممنوحة ضمانات نظراً لوجود دراسة ائتمانية متخصصة حول ذلك وتدفقات نقدية، كما ان هنالك تعثر في بعض القطاعات والشركات لاسباب خارجة عن ارادتهم، كما اضاف رئيس الاجتماع ان هذه النسب تتماشى مع الاوضاع الاقتصادية العامة السائدة ولا تعكس الوضع الاقتصادي للبنك وعندما تكون الاوضاع الاقتصادية جيدة فإن هذه النسب تنخفض.

كما اضاف المساهم سعيد حمام في مداخلته تذمره حول واقع البنوك الاردنية في عدم توزيع التقرير السنوي إلا في يوم الاجتماع طالباً إعلام مندوب مراقب عام الشركات بمراجعته لمبنى البنك بتاريخ اليوم وطلبه من قسم المساهمين نسخة من التقرير السنوي حيث تعذر عليه ذلك، حيث اجاب رئيس الاجتماع بأن التقرير نشر من خلال الموقع الالكتروني إضافة الى ان المتطلب القانوني قد تم استيفاءه حسب الأصول فيما يخص إرسال البيانات المالية مع دعوة الاجتماع الى كافة المساهمين وقد طلب مندوب مراقب عام الشركات تسجيل ملاحظة المساهم سعيد حمام في المحضر.

واستمر المساهم سعيد حمام في مداخلته التي اتسمت بالتشعب في طرح الأسئلة وقراءة البيانات من واقع التقرير وعلى الرغم من قيام مندوب مراقب عام الشركات المحترم بتوجيهه حول ضرورة الإلتزام بالطرح الموضوعي والمباشر وإبداء الأسئلة التي تستوفي تساؤلاته الا أنه استمر في القراءة للعديد من البيانات الواردة في التقرير السنوي على اختلاف أصنافها الأمر الذي دعى رئيس الاجتماع الى توجيهه بتحديد أسئلته والاستماع إلى الإجابات وعلى الرغم من قيام مساهمين آخرين بالإعترض على قيام المساهم سعيد حمام باستغلال الوقت وتقديم مداخلات طويلة وغير محددة الأبعاد

والاهداف والمضامين إلا أن المساهم سعيد حمام إستمر في قراءة بيانات التقرير ثم أنهى مداخلته بإعلانه التحفظ الكامل على راتب المدير العام، رواتب الإدارة العليا، مصاريف الادارة العامة (البحرين) وعلى عدم تزويده بالتقرير السنوي كما طالب بتخفيض رواتب موظفي الادارة العليا وتقليل عدد مساعدي المدير العام ومنح الموظفين راتب السادس عشر اسوة بالبنوك الاخرى مؤكداً على أن مساهمته تبلغ (١٥٩) سهم من أصل مائة مليون سهم هي رأس مال البنك.

حيث اجاب رئيس الاجتماع ان المساهمين قد انتخبوا مجلس إدارة للبنك يمارس صلاحياته وفقاً للقانون والنظام الداخلي للبنك وله كامل الصلاحيات لتسيير اعمال البنك بما يحقق مصلحة المساهمين وان من واجب المجلس مكافأة موظفيه حسب مسؤولياتهم وواجباتهم والحفاظ على القيادات والكفاءات من الموظفين من الاستقطاب من قبل البنوك الاخرى وأن البنك يستقطب الكفاءات الموجودة في السوق المصرفي عند الحاجة، كما أكد على ان مستوى رواتب جميع موظفي البنك يتماشى مع معدلات الرواتب الموجودة في السوق المصرفي وهو واقع حال البنوك الأردنية التي أشار المساهم سعيد حمام بأنه يتحفظ على رواتب موظفي الادارة العليا فيها جميعاً كونه مساهم في جميع تلك البنوك. وفي معرض رده على مداخلة المساهم سعيد حمام فقد طالب المساهم ابراهيم ابو جبل بإنصاف إدارة هذا البنك اسوة بالبنوك الاخرى من حيث المزايا الوظيفية.

وفي مداخلة للمساهم المهندس محمد عزمي الزربا الذي اثنى بالشكر الجزيل على مجلس الإدارة وكافة العاملين على الأداء الجيد وعلى توزيع الارباح النقدية، كما استفسر عن المبلغ الوارد تحت البند مطلوبات اخرى والبالغ (٥٨٨٩١٣١) دينار، حيث اجابت السيدة سيمونا بشوتي ان احد الشركات الليبية ونتيجة للحظر المفروض على بعض الشركات فقد استحققت سندات لها كانت قد اودعت في الحفظ الامين في البنك ولم تدفع نتيجة لذلك الحظر وسيتم دفعها قريباً حال رفع الحظر.

كما اقترح المساهم المهندس محمد عزمي الزربا توزيع الاسهم غير المكتتب بها على المساهمين مجاناً كأسهم منحة في ضوء تواضع المبلغ خاصتها إلا ان رئيس الاجتماع اجابه بأنه قد تم الاكتتاب بها وفقاً لأحكام القانون وأنه بناءً على ذلك فقد تم إنهاء كافة الإجراءات المتعلقة بزيادة رأسمال البنك الى مائة مليون دينار أردني.

وفي مداخلة للمساهم عبد الرؤوف ابو جبل الذي طالب بتخفيض عدد مساعدي المدير العام وتطوير فرع الهاشمي الشمالي كما استفسر عن مدى تأثير الازمة السورية على البنك، حيث اجاب رئيس الاجتماع بأنه ولغاية تاريخه لا يوجد أية آثار على أنشطة واعمال البنك نتيجة الأوضاع السائدة في سوريا، اما فيما يخص تطوير فرع الهاشمي

الشمالي فقد ابدت السيدة سيمونا بشوتي للمساهم عبد الرؤوف ابو جبل ترحيبها لزيارتها في البنك وطرح افكاره حول ذلك وتنفيذ الممكن منها والمتوافق مع خطط البنك ومصلحه الاستراتيجية.

ثم تم إغلاق باب النقاش فيما يتعلق بالنتائج المالية حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك وقررت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني والعشرين عن السنة المالية ٢٠١١ وخطة عمل الشركة للعام ٢٠١٢، وكذلك المصادقة على الميزانية وقائمة الدخل للعام ٢٠١١، كما وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الإدارة المتضمنة توزيع ارباح بنسبة (٩%) من راس المال المدفوع، وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله للعام ٢٠١١ والتي تطلع عليها الهيئة العامة.

رابعاً: إنتخاب مدققي الحسابات لعام ٢٠١٢ وتحديد أتعابهم.

أوصى مجلس الإدارة بتعيين السادة أرنست ويونغ كمدققين للحسابات لعام ٢٠١٢ وحيث أنه لم يتم طرح أي أسماء أخرى فقد وافقت الهيئة العامة على تعيين السادة أرنست ويونغ كمدققين لحسابات الشركة للعام ٢٠١٢، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

خامساً: أية أمور أخرى.

في ضوء عدم وجود أية أمور أخرى للمناقشة، فقد أعلن السيد رئيس الاجتماع إنتهاء الاجتماع وذلك في تمام الساعة الثانية عشرة والرّبع من بعد ظهر ذات اليوم، شاكرًا السادة المساهمين على إهتمامهم ودعمهم للبنك.

رئيس مجلس الإدارة
حسن علي جمعة

مندوب مراقب عام الشركات
برهان عكروش

د. سليمان المبيضين

[illegible]