

الرقم : د.ش.م/53/2016
التاريخ: 2016/5/9

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الستون

تحية واحتراما وبعد ،،،

لاحقاً لكتابنا رقم (د.ش.م/51/2016) بتاريخ 2016/4/28 ، ارجو ان ارفق لكم طياً نسخه من محضر وقرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الستون المنعقد بتاريخ 2016/4/27 ، والذي تمت المصادقة عليه من قبل دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2016/5/9.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

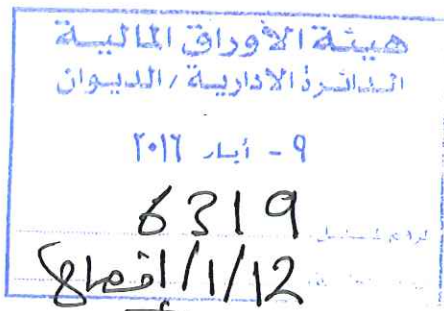
هاني فراخ

أمين سر مجلس الادارة



نسخة:

- السادة بورصة عمان المحترمين
- مدير ادارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية المحترمة
- السيد امين سر مجلس الادارة
- دائرة شؤون المساهمين



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السنوي
لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
المؤرخ في 2016/4/27
(الاجتماع الستون)

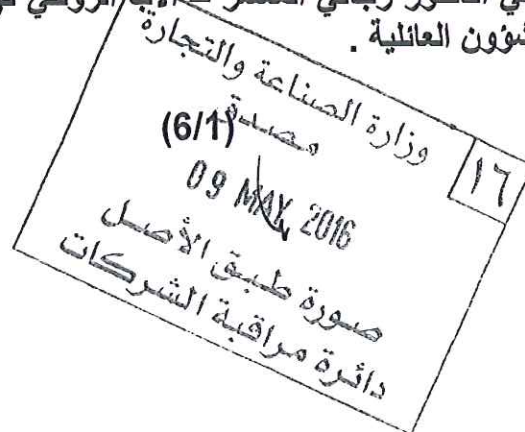
عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة اجتماعها العادي السنوي وذلك في الساعه العاشرة من قبل ظهر يوم الأربعاء الموافق 2016/4/27 بفندق الشيراتون بجبل عمان برئاسة عطوفة الدكتور عمر الرزاز رئيس مجلس الإدارة وحضور عشرة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من أصل ثلاثة عشر عضواً وكذلك حضور ممثل عطوفه مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي وممثل البنك المركزي الأردني السيد مصعب حسن وممثل مكتب تدقيق الحسابات المعتمد ديليوت اند توش السيد كريم النابلسي .

وفي بداية الاجتماع رحب عطوفة الرئيس بالمساهمين الكرام الذين حضروا الاجتماع وبأعضاء مجلس الادارة وبالعضو الجديد ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي السيدة ريم بدران وكذلك ممثل عطوفه مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي وممثل البنك المركزي الاردني السيد مصعب حسن وممثلي كافة الجهات الرسمية الأخرى ذات العلاقة .

وطلب عطوفة الرئيس من ممثل مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي اعلان قانونية الاجتماع وصحة الإجراءات المتخذة .

أعلن السيد الصمادي : لقد حضر الاجتماع ثمانون مساهماً من اصل 7429 مساهم لتاريخه يحملون اسهم بالإصالة (93,002,650) سهماً (فقط ثلاثة وتسعون مليوناً والفين وستمئة وخمسون سهماً)، واسهم بالوكالة (36,180,870) سهماً (فقط ستة وثلاثون مليوناً ومئة وثمانون ألفاً وثمانمئة وسبعون سهماً) أي بمجموع مقدارة (129,183,520) سهماً (فقط مئة وتسعة وعشرون مليوناً ومئة وثلاثة وثمانون ألفاً وخمسمئة وعشرون سهماً) اي بما يشكل ما نسبته 73% من رأسمال البنك البالغ (175,000,000) سهماً/ديناراً (فقط مئة وخمسة وسبعون مليون سهم/دينار) ، كما حضر الاجتماع عشرة أعضاء من اعضاء مجلس الإدارة من اصل ثلاثة عشرة عضواً بما فيهم رئيس المجلس وتم إرسال الدعوات للمساهمين والنشر والاعلان كان وفقاً لاحكام قانون الشركات الساري المفعول وعليه تعتبر جلسة الاجتماع قانونية ، وأرجو من عطوفة الرئيس تسمية مراقبين اثنين للاجتماع وكاتباً للجلسة حيث اعلن الرئيس تسمية كل من السيد : الدكتور عبد الله المالكي والسيد عبد الحفيظ غنام مراقبين للاجتماع والسيد هاني فراج أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة .

وقال الرئيس لقد انتهى عام 2015 بانتهاء مدة ستين عاماً على تأسيس البنك الأهلي الأردني والذي كان له تأثير مباشر في وجدان المساهمين وعملاء البنك الأهلي الأردني المحترمين ، وكذلك إصرار معالي الدكتور رجائي المعشر – الأيب الروحي لهذه المؤسسة العريقة – على التفرغ للراحة وللشؤون العالمية .



تابع مجلس الإدارة الاستمرار في العمل ورسم الخطط التي تتواءم مع المرحلة الحالية ، كما أننا نرحب بالانضمام لهذه المؤسسة كل من السيد محمد موسى داود رئيساً تنفيذياً /مديراً عاماً للبنك وكذلك نائبة الأول الدكتور احمد عوض عبدالحليم الحسين وذلك خلفاً للرئيس التنفيذي/المدير العام السابق معالي السيد مروان عوض الذي استقال من العمل بتاريخ 2015/9/30 .

خطتنا للسنوات القادمة ، تمر المنطقة بمرحلة صعبة ونحن جزء من هذا النسيج ومر الأردن بمجموعة من الأزمات وخرج منها قوياً بفضل قيادته الحكيمة وتلاحم واخلاص أبنائه .
حجم التحدي كبير وللاّردن دور رئيسي في الانتقال إلى مرحلة إعادة البناء للاقتصاد والقطاع المصرفي والبنك الأهلي الأردني دور رئيسي لهذه المهمة .

تعتبر أرباحنا لعام 2015 افضل من العام السابق وكل المؤشرات في النمو بالاتجاه الصحيح - بعد استثناء بيع فروعنا في لبنان .

النظام الآلي الجديد قاب قوسين أو أدنى ومن المتوقع اعلان انطلاسته قبل انتهاء الربع الثالث من هذا العام والذي سيعمل نقله نوعيه في تحسين الخدمة والاسراع في تأديتها وسيكون له الأثر الواضح للجميع .

شكري وتقديري لجميع من ساهم في إنجاز وتحقيق النجاح من الإدارة التنفيذية وصولاً إلى أدنى رتبة وظيفية .

كما لا يفوتني إلا أن اتقدم بالشكر والتقدير لمعالي محافظ البنك المركزي الأردني على إدارته للجهاز المصرفي بكل كفاءة واقتدار في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمر بها المنطقة وعودة إلى جدول أعمال الاجتماع المحدد في الدعوة وإلى البند الأول منه وهو تلاوة وقائع محضر الاجتماع العادي السنوي السابق للهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 2015/4/19 .
وأرجو بيان الرأي ان كانت هناك الرغبة بتلاوة المحضر السابق بكاملة أم تلاوة أهم بنوده وقراراته ، حيث أقرت الهيئة العامة تلاوة أهم بنوده وقراراته.

وطلب الرئيس من كاتب الجلسة السيد هاني فراج تلاوة أهم البنود والقرارات للاجتماع السابق حيث قام السيد فراج بتلاوة أهم بنود وقرارات الاجتماع السابق للهيئة العامة .
وبعد ان أنهى السيد فراج من تلاوة أهم البنود وقرارات الاجتماع السابق اقترح احد المساهمين دمج البنود 2 ، 3 ، 4 حيث اقرت الهيئة العامة الموافقة على ذلك ، وطلب عطوفة الرئيس من السيد كريم النابلسي ممثل السادة ديليوت اند توش تلاوة التقرير المتعلق بالبيانات المالية عن المدة المنتهية في 2015/12/31 .

قام السيد كريم النابلسي بتلاوة البيانات المالية مبدياً ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من النواحي الجوهرية للوضع المالي الموحد للبنك الاهلي الاردني كما هو في 31 كانون الاول 2015 واداءة المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية وان البنك يحتفظ بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها



محضر اجتماع الهيئة العامة
(الاجتماع الستون)

وزارة الصناعة والتجارة
(6/2)
03 MAY 2016
صورة طبق الأصل
مراقبة الشركات

17

وبعدها قام الرئيس بالترحيب مرة أخرى بالسيد محمد موسى الرئيس التنفيذي/المدير العام والدكتور أحمد عبد الحليم النائب الأول للرئيس التنفيذي/المدير العام بانضمامهما إلى البنك بالربع الأخير من السنة المالية 2015 وطلب من سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام تقديم ملخص عام حول البيانات المالية وخطة العمل .

قال السيد محمد موسى الرئيس التنفيذي/المدير العام ، بداية اتقدم بالشكر الجزيل من مجلس ادارة البنك الاهلي الاردني لإتاحة الفرصة لي بالانضمام لبنك عريق كالبك الاهلي الاردني ، واننا نتطلع الى اعادة البنك الاهلي الاردني الى مكانته في السوق المحلي والمستوى المتقدم له بين البنوك وذلك خلال السنوات الثلاث القادمة ، واستطعنا خلال الثلاثة اشهر الماضية من هذا العام بالنمو في سيولة البنك وان دل ذلك على شيء انما يدل على مكانة وسهولة التسويق لاسم البنك في السوق ، والخطة الاستراتيجية الموضوعة للبنك وضعت بأرقام متفائلة للعام 2016 وذلك على الرغم من الوضع الصعب بالسوق وتم وضع كذلك اهداف بناءة للنمو بالودائع والتسهيلات وتطوير الخدمات المصرفية الا اننا استطعنا وخلال الثلاث اشهر الماضية من النمو في التسهيلات والودائع وكذلك الخدمات المصرفية الفردية وهذا دليل على قوة اسم البنك الاهلي الاردني في السوق المحلي والثقة الكبيرة به وعلى مستوى الارباح استطعنا وعلى الرغم من بناء كل المخصصات المطلوبة من تحقيق ارباح وهي مؤشرات باننا نسير على خطى سليمة ومؤشرات واضحة ونعمل جادين وبشكل سريع على انطلاقة النظام الآلي الجديد للمساعدة في تحسين الخدمة وتسريعها وما كانت هذه الامور تسير الا بدعم ومباركه ورؤى مجلس الادارة .

وهنا اعلن الرئيس فتح النقاش والاستفسار لأي من المساهمين الكرام وقال أننا نجمع كافة الاستفسارات والاستئلة كدفعه واحدة ليصار إلى الاجابة عليها بشكل واضح ودقيق .

قال المساهم الدكتور عبد الله المالكي :

سعدت بالرؤية الاستراتيجية وبما سمعت الا انني اسمع ذلك منذ عشرات السنين وآمل ان يتم تحقيق ذلك لان البنك الاهلي الاردني لا يليق به الا التميز ونريد النظر للمستقبل بثقة وفيما يتعلق بالارقام فأرجو توضيح النمو بالأرباح عن العام الفائت ؟ .

وقال المساهم السيد احمد علي حياصات :

هل ستكون هناك منتجات جديدة ستدخل الى البنك والسؤال الاخر عن قيمة السهم والفرق ما بين السعر الفعلي والسعر الدفترى له وكذلك هل هناك نيه لرفع راس مال البنك ؟

وقال المساهم السيد سمير قبطان :

اذكر عند شرائي للاسهم منذ سنوات كان هناك علاوة اصدار فاين هي ولماذا سعر السهم متدني على الرغم من كون البنك الاهلي من اعرق البنوك ؟



ورود في صفحة 44 من التقرير الخسارة في شركة حليفه ما هي هذه الشركة وما هي هذه الخسارة؟

وقال المساهم السيد محمد سمور :
 بداية نتمنى لكم دوام التوفيق مع الادارة التنفيذية الجديدة ، والسؤال حول الديون غير العاملة خارج الميزانية والتي وردت بحوالي 43 مليون دينار كما هي في 31 كانون الاول 2015 وحيث تم شطب رصيد غير عامل مع الفوائد حوالي 31 مليون دينار والمخصصات حوالي 11 مليون دينار فهل لدى الادارة الضمانات الكافية لتغطية الخسارة والقدرة على التحصيل ؟

وبعد انتهاء الاستفسارات والاسئلة تم الرد عليها وفقاً لما يلي :

أجاب السيد كريم النابلسي ممثل مكتب تدقيق الحسابات المعتمد - ديلويت اند توش- ، فيما يتعلق بسهم البنك الأهلي وسعره في السوق ، ان سوق عمان المالي هو الجهة التي تحدد سعر السهم وفقا للمعرض والطلب على السهم ، وفيما يتعلق بعلاوة الاصدار فان الاحتياطي الاجباري وفقا لقانون الشركات لا يتم التصرف به وحسب تعليمات هيئة الاوراق المالية فان الارباح غير المتحققة لا توزع وقد سبق وان قام البنك بالسنوات السابقة بالتصرف بها . اما فيما يتعلق بمخصص تدني العقارات المستملكة فانه وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني ضرورة التصرف بالعقار المستملك من قبله خلال سنتين ويمكنه تمديد المدة الى سنتين اضافيتين واذا ما زادت المدة عن ذلك فان على البنك المعني بناء مخصص لتلك العقارات وهو ما قام به البنك ولولا بناء تلك المخصصات لكانت الارباح اعلى .

كما أجاب السيد محمد موسى الرئيس التنفيذي / المدير العام :
 فيما يتعلق بارتفاع المصاريف لا ننسى كونها مقاتية من ثلاث اندماجات متتالية للبنك الاهلي
 تحمل البنك عبء العمالة بها والكلفة العالية لا بد من تخفيضها وهو ما نعمل عليه فقد
 انخفضت المصاريف من 64% الى 61% ونعمل جاهدين على تخفيضها إلى أدنى مستوى

ممکن ۱



وفيما يتعلق بالعمالة الفائضة الجميع يعلم بالدور الوطني الذي لعبه البنك الاهلي الاردني بالاندماجات التي حصلت والتي تحمل نتيجتها اعباء موظفين اكثر من الحاجة الفعلية ولكن من الناحية الانسانية ليس من السهل الاستغناء عنهم وهناك خطة لاستغلالهم بالطرق المثلى فقد تم اعتماد نظام التقييم للموظفين الذي يشمل تحديد الخطط والاهداف لكل موظف وعليه سيتم التقييم العادل لكل موظف .

اجاب الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين / النائب الاول للرئيس التنفيذي / المدير العام يتميز البنك الاهلي الاردني بتنوع الخدمات والمنتجات المقدمة سواء على مستوى الخدمات الشخصية او على مستوى المنشآت المتوسطة والصغيرة ، اما على مستوى الشركات فالمنتجات المتوفرة لدى البنك الاهلي والغير متوفرة لدى معظم البنوك الاخرى هذا ولدينا خدمات متميزة وتخضع للمراجعة السنوية من كافة المستويات الادارية بالبنك ، وسيكون لإنطلاقة النظام البنكي الجديد المساعدة والاثار في التوسع بإطلاق المنتجات المختلفة والمساعدة بدراسة احتياجات العملاء وتحديد لها وسنكون الاسبق بتبليتها بإذن الله تعالى .

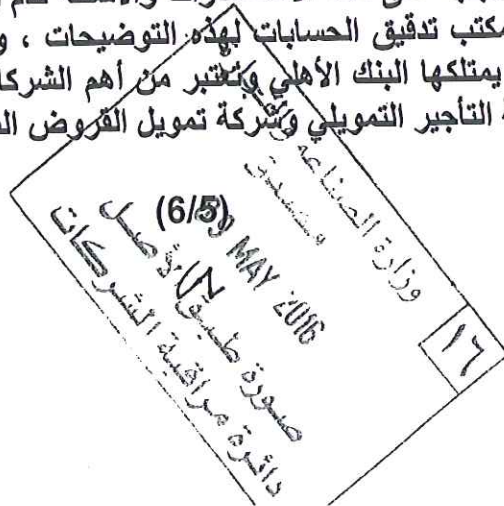
اما فيما يتعلق بزيادة راس مال البنك فان لدينا من الاحتياطات القانونية في الوضع الحالي ما يمكننا من القيام بذلك ولكننا لا نقوم بهذا خطوة قبل الارتقاء والنهوض بإيرادات البنك والتأكد من تحقيق ذلك لارتباط ذلك بسياسة توزيع الارباح . وهو امر لا يعتبر بعيد المنال بالمدى المتوسط ونرجو ذلك ان انشاء الله .

وتأكيدا على ما ذكر حول مخصصات تدني العقارات فان أخذ المخصص لا يعني على الإطلاق انخفاض قيمة العقار ، وقد تم اعتماد سياسة بشأن المزادة على العقارات ولدينا سياسة لمعالجة ذلك ، ونحن الآن نشيطين جدا في بيع العقارات فقد تم بيع ما قيمته أحد عشر مليون دينار لغاية نهاية العام الماضي وتم بيع عقارات خلال الربع الأول من هذا العام ما قيمته 8 ملايين دينار على الرغم من صعوبة الاسواق . وان بيع اي عقار سيؤدي الى اعادة المخصصات المبنيه له الى حساب الارباح .

وفيما يتعلق بإيرادات البنك فإنها لا ترتقي الى حجم البنك والمصاريف عالية جدا بالمقارنة مع البنوك الاخرى وسيتم العمل على الحد منها ، وبالنسبة للمديونيات فانه لا يتم شطب اي مديونية الا بعد استنفاد كافة الاجراءات القانونية والجهود وتدني فرص التحصيل وعلى الرغم من الشطب فان الجهود تستمر لإمكانية تحصيل ما يمكن تحصيله . وان اخراج هذه الحسابات لا يؤثر على الميزانية .

وفيما يتعلق بالشركة الحليفة اجاب السيد النابلسي : هي شركة الشواطئ وليس هناك اي تأثير مالي بشأنها .

وبعد الانتهاء من الاجابة على كافة الاستفسارات والاسئلة قدم رئيس المجلس الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية ومكتب تدقيق الحسابات لهذه التوضيحات ، واستطرد الرئيس قائلاً كما انه لدينا شركات تابعة يمتلكها البنك الاهلي وتعتبر من أهم الشركات الناجحة في تحقيق اهدافها بالأردن وهي شركة التأجير التمويلي وشركة تمويل القروض الصغيرة .



وبعدها تم باجماع الحضور الموافقة على البنود الثاني والثالث والرابع من جدول الاعمال ، والمتضمنة المصادقة على تقرير مجلس الادارة المتعلق باعمال البنك عن العام 2015 والخطة المستقبلية لعام 2016 وكذلك الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31. وبعدها انتقل الرئيس إلى البند الخامس من جدول الأعمال وهو توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 10% حيث أقرت الهيئة العامة الموافقة على ذلك .

وبعدها انتقل الرئيس للبند السادس من جدول الأعمال بشأن اختيار مكتب تدقيق الحسابات حيث أقرت الهيئة العامة الموافقة على اعتماد مكتب تدقيق الحسابات ديلويت اند توش - الشرق الأوسط الاردن- لتدقيق حسابات البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وفلسطين وقبرص للسنة 2016 وتفويض مجلس الإدارة لتحديد الاتعاب .

وهنا قال رئيس المجلس ان هناك تعليمات جديدة صدرت عن البنك المركزي الأردني بشأن اختيار مكاتب تدقيق الحسابات وضرورة إدخال مكتب آخر للمشاركة في أعمال التدقيق وستكون هذه التعليمات نافذة من العام 2017 ، وقد نحتاج لاحقاً وقبل نهاية العام الحالي إلى الاتفاق مع مكتب تدقيق آخر للمشاركة في أعمال التدقيق ، فأرجو من الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بذلك إذا ما قام البنك بتطبيق ذلك قبل نهاية العام الحالي 2016 .

حيث وافقت الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة للتعاقد مع مكتب تدقيق حسابات آخر إذا ما لزم الأمر لذلك وتحديد الاتعاب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الصدد .

وهنا اشار عطوفة رئيس مجلس الادارة ان ما ورد بالبند السابع من دعوة الاجتماع انما ورد كخطأ مطبعي حيث سبق وان وافقت الهيئة العامة على انضمام كل من السيدة ابتسام الأيوبي وطارق الجلاذ إلى مجلس الإدارة وتم إدراج ذلك ضمن محضر الاجتماع السابق للهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 2015/4/19 وقد ايد السيد زكريا الصمادي /ممثل مراقب عام الشركات ذلك .

وقبل نهاية الاجتماع ، أقرت الهيئة العامة ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة .

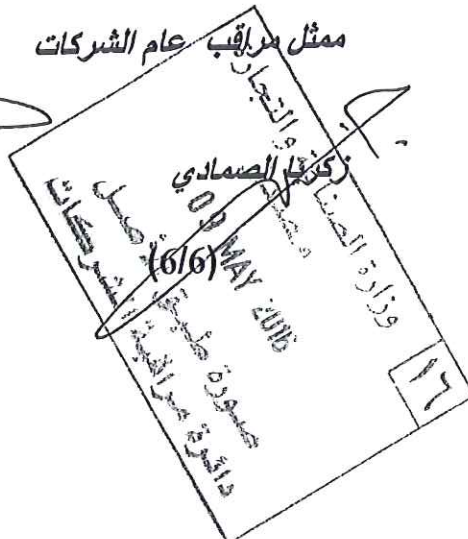
وحيث لم يتبقى اية مواضيع للبحث ولم يرد إلينا أية مقترحات ضمن بند أية أمور أخرى وفقاً لاحكام قانون الشركات الساري المفعول اعلن انتهاء الاجتماع مع تقديم الشكر والتقدير للجميع والدعاء للعلي القدير أن يديم الأمن والأمان في أردننا الغالي برعاية جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه .

رئيس الاجتماع /
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عمر الرزاز



ممثل مراقب عام الشركات



كاتب الجلسة

هاني فراج