

DISCLOSURE - JONB - 11-12-2006

الأهلي ahl

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

الرئيس التنفيذي / المدير العام
CEO / General Manager

عمان في 2006/12/11

إشارتنا : دأد/596/2006

معالي الدكتور بسام الساكت الأكرم

رئيس هيئة الأوراق المالية

عمان - الأردن

تحية واحتراماً وبعد،

نرجو تكريم معاليكم بالعلم بأن البنك الأهلي الأردني سيباشر بشراء اسهم الخزينة الخاصة به وبنسبة 5 % من رأس المال ، أي ما يعادل نحو 5.5 مليون سهم من السوق مباشرة وذلك اعتباراً من جلسة تداول يوم غد الثلاثاء الموافق 2006/12/12 ، وذلك بعد ان تم اخذ الموافقة النهائية من البنك المركزي الأردني ، وموافقة كل من الهيئة العامة غير العادية ومجلس ادارة البنك على ذلك ، ونرفق لكم نسخه عن الإعلان الذي تم نشره في الصحف اليومية بتاريخ 2006/4/3 والمتضمن قرار الهيئة العامة للبنك بالموافقة على شراء اسهم الخزينة ، وسنقوم بالإعلان عن ذلك بتاريخ 2006/12/12 في الصحف اليومية.

شاكرين لمعاليكم حسن تعاونكم،

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

مروان عوض
الرئيس التنفيذي / المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
١١ كانون الأول ٢٠٠٦
الرقم التسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

نسخه : معالي رئيس مجلس الإدارة الأكرم

السيد نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية المحترم

السيد نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية المحترم

السيد نائب الرئيس التنفيذي للاستثمارات البنكية المحترم

قرارات الاجتماع الرابع عشر لمجلس الإدارة لعام 2006

عقد مجلس الإدارة اجتماعه الرابع عشر في الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٠٦/١١/٢٨ بقاعة الاجتماعات برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر رئيس مجلس الإدارة وحضور كل من السيد نديم المعشر نائب رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء مجلس الإدارة معالي الأستاذ واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الإلكتروني و رجائي السكر ورفيق المعشر ممثل "شركة رجائي المعشر واخوانه" السيد محمود ملحسن وعماد المعشر ممثل شركة المعشر للاستثمارات وعلاء الدين سامي ممثل شركة ZI&IME/السعودية.

كما حضر الاجتماع معالي الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك للاستئذ مروان عوض ،
وتغيب عن الاجتماع بغز رسمي كل من معالي الدكتور محمد سالم ابو حمور ممثل "المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي" والسيد توفيق ققوار و هاني فريج ممثل "العربية ش.م.ل. (شركة قابضة) - لبنان"، والسيد احمد طاحوس الراشد ممثل "الهيئة العامة للاستثمار - الكويت".

وبعد استعراض جدول الاعمال المعد لهذه الغاية قرر المجلس ما يلي:

أولاً: (أ) الموافقة على اتخاذ الاجراءات اللازمة لادراج اسهم البنك الاهلي الاردني في بورصة السوق المالي في ابو ظبي وتكليف معالي رئيس مجلس الادارة لاتخاذ الاجراءات اللازمة لذلك.

(ب) الموافقة على شراء اسهم الخزينة للبنك بواقع ٥% من رأسمال البنك والكتابة لمعالي محافظ البنك المركزي الاردني بذلك ، ووفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن.

١٤٠٤

رئيس المجلس
د. رجائي المعشر

نائب الرئيس
نديم المعشر

عضو/ممثل شركة رجائي معشر واخوانه

عضو
رجائي السكر

عضو

توفيق ققوار

عضو/ممثل شركة مركز المستثمر الإلكتروني

واصف عازر

عضو
رجائي السكر

عضو/ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي
د. محمد ابو حمور

عضو/ممثل العربية ش.م.ل. (شركة قابضة)
هاني فريج

عضو
محمود ملحسن

عضو/ممثل شركة ابراج كابيتال/الامارات
مصطفى عبد الوالد

عضو/ممثل شركة ZI&IME - السعودية
علاء الدين سامي

عضو/ممثل الهيئة العامة للاستثمار - الكويت
احمد طاحوس الراشد

عضو/ممثل شركة المعشر للاستثمارات
عماد المعشر

اجتماع مجلس الادارة الرابع عشر ٢٠٠٦

قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٦/٤/١٦ ما يلي:

الموافقة على شراء ما نسبته ٥% من أسهم البنك كأسهم خزينة.

عضو/ممثل شركة مركز المستشار الاقليمي واصف علقار حل	عضو سريته لحقق قنوار	عضو ممثل شركة رجائي معشر والقواته رجائي معشر	عضو ممثل شركة رجائي معشر والقواته رجائي معشر	عضو/ممثل شركة مركز المستشار الاقليمي واصف علقار حل
عضو محمود مخلص	عضو ممثل الهيئة العامة للاستثمار - الكويت عبد طالعوس الرشيد	عضو ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي د. محمد ابو حمور	عضو ممثل شركة ZI&HME - السعودية علاء الدين سامي	عضو محمود مخلص
عضو ممثل شركة للاستثمار عبدالمعشر	عضو ممثل الهيئة العامة للاستثمار - الكويت عبد طالعوس الرشيد	عضو ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي د. محمد ابو حمور	عضو ممثل شركة ZI&HME - السعودية علاء الدين سامي	عضو محمود مخلص

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة ٢٠٠٦/٥/٣

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة ، اجتماعها غير العادي وذلك في تمام الساعة الحادية عشر من قبل ظهر يوم الاربعاء الموافق ٢٠٠٦/٥/٣ في فندق الشيراتون بجبل عمان ، برئاسة معالي الدكتور رجائي المعشر رئيس مجلس الادارة وحضور ثمانية اعضاء من مجلس الادارة من اصل اثنا عشر عضواً بالاضافة الى حضور عطوفة الدكتور محمود عباينة مراقب عام للشركات /وزارة الصناعة والتجارة ، ومندوب البنك المركزي الاردني السيد الفاضلة سوسن جرار ومندوب سلطة النقد الفلسطينية السيد رامي رضوان ومندوب هيئة الاوراق المالية والسيد عاصم حداد ممثل شركة تدقيق الحسابات المعتمدة شركة ديلويت اند توش - الشرق الاوسط- الاردن .

وفي بداية الاجتماع طلب الرئيس من عطوفة الدكتور محمود عباينة مراقب عام الشركات اعلان قانونية الاجتماع وصحة الاجراءات الخاصة بذلك.

حيث حضر الاجتماع (٨٦) مساهماً (ستة وثمانون مساهماً) من اصل ٩١٠٢ مساهم (تسعة آلاف ومئة واثنين مساهم) يحملون ١٣٧ ٩٥٧ ٣٢ (اثنان وثلاثون مليوناً وتسعمائة وسبعة وخمسون ألفاً ومئة وسبعة وثلاثون) أصالة و ٣٦٧ ٢٠٧ ٢٥ (فقط خمسة وعشرون مليوناً ومائتين وسبعة آلاف وثلاثمائة وسبعة وستون) وكالة ، اي بمجموع ٥٠٤ ١٦٤ ٥٨ (فقط ثمانية وخمسون مليوناً ومئة واربعة وستون ألفاً وخمسمائة واربعة سهماً) اي بنسبة ٦٩% من رأسمال الشركة ، بالاضافة الى حضور ثمانية اعضاء مجلس الادارة من اصل اثنا عشر عضواً .

وطالب عطوفة مراقب الشركات من معالي رئيس الجلسة تعيين كاتب للجلسة ومراقبين ، وذلك استناداً لاحكام المادة (١٨١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ، حيث اعلن الرئيس تعيين السيد هاني فراج كاتباً للجلسة وكل من السيدين شفيق الناطور وحفيظ غنام مراقبين.

وانتقل معالي الرئيس الى البند الاول من جدول الاعمال المعد والمحدد لهذه الغاية وهو :

الموافقة على زيادة رأسمال البنك من ٨٥ مليون سهم/دينار الى ١١٠ مليون سهم/دينار .

حيث قال الرئيس ان هناك شريك استراتيجي سيتم انضمامه الى مساهمي الشركة لشراء ثمانية ملايين سهم، وبعد نقاش مستفيض حيث تمت الموافقة على ذلك.

كما اقرت الهيئة العامة الموافقة على تعديل المادة الخامسة من عقد التأسيس والنظام الداخلي للبنك ليصبح كما يلي:

"يكون رأس مال الشركة المطروح والمكتتب به مائة وعشرة ملايين دينار مقسمة الى مائة وعشرة ملايين سهم قيمة كل سهم منها دينار اردني واحد." وذلك من خلال ما يلي:



(أ) توزيع اسهم مجانية بنسبة ٢٠% من خلال رسملة جزء من علاوة الاصدار بقيمة ١٧ مليون دينار .

(ب) تخصيص ٨ مليون سهم للشريك الاستراتيجي بسعر اصدار يحدد بموافقة هيئة الأوراق المالية وهي شركة ابراج كابيتال ABRAAJ SPV21 LTD .

حيث ووفق على ذلك.

ثم انتقل الرئيس الى البند الثالث من جدول الاعمال وهو:

الموافقة على شراء البنك ما نسبته ٥% من اسهم البنك كأسهم خزينة.

حيث تمت الموافقة على ذلك.

وتفويض مجلس الادارة باستكمال الاجراءات القانونية اللازمة لكافة النقاط المشار اليها في اعلاه

اختتم الاجتماع في الساعة الثانية عشر والنصف من قبل ظهر اليوم ذاته.

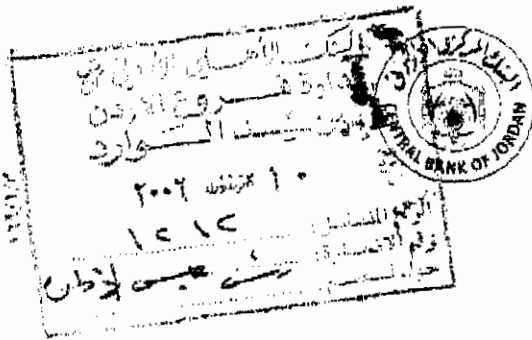


رئيس مجلس الادارة
الدكتور رجائي المعشر

مراقب عام الشركات
الدكتور محمود عباينة

كاتب الجلسة
هاني فراج

بسم الله الرحمن الرحيم



١١٦٨٦

الرقم ١/١٠

التاريخ ١٤٢٧/ ١١/ ١٩

الموافق ٢٠٠٦/ ١٢/ ١٠ م

معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المحترم

الإدارة العامة/عمان

تحية طيبة وبعد ،،،،

إشارة إلى كتابكم رقم (دأد/١٥٦٤/٢٠٠٦) تاريخ ٢٠٠٦/١١/٢٣ بخصوص طلب الموافقة على قيام البنك بشراء أسهم خزينة، وأعلمكم بأنه وعلى الرغم من أن تعليماتنا رقم (٢٠٠٦/٢٨) تاريخ ٢٠٠٦/٤/٢٣ الفقرة (ثالثاً) البند (٢) لا تسمح للبنك بشراء أسهم خزينة إلا بعد مرور ستة أشهر على الأقل من آخر عملية زيادة لرأس المال إلا في حالات استثنائية ومبررة ، فإنه لا مانع لدينا وبشكل استثنائي من الموافقة على طلبكم أعلاه ، مؤكدين على ضرورة تصويب وضع البنك في كل من :

- المساهمات في رؤوس أموال بعض الشركات .
- مخالفة تعليمات تركيزات الائتمان خاصة أنها يفعل تسهيلات مقدمة لأحد إداري البنك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

المحافظ

د. أمية طوقان



٤٩٩٢

١٠/٢

الرقم

١٩/٤/١٤٢٧هـ

التاريخ

١٧/٥/٢٠٠٦م

الموافق

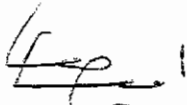
معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المحترم
الإدارة العامة/عمان

تحية طيبة وبعد،

نشير إلى كتابكم رقم (د أ/١٣/١٠٩٧) تاريخ ٢٠٠٦/٥/٧ بخصوص إقرار الهيئة العامة رفع رأسمال البنك وتعديل المادة الخامسة من عقد التأسيس والنظام الأساسي، وكذلك الموافقة على شراء البنك ما نسبته (٥%) من أسهم البنك كأسهم خزينة.

نرجو إعلامكم بأننا أخذنا علماً بما جاء في كتابكم أعلاه، مؤكداً على ضرورة التقدم بطلب خطي للحصول على موافقة البنك المركزي وقبل البدء بأي إجراء حول تنفيذ عملية شراء أسهم الخزينة، وذلك إستناداً إلى تعليماتنا رقم (٢٠٠٦/٢٨) بهذا الخصوص.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،


المحافظ
د. أميه طوقان

٤٦/٤٢

٣٤٣ مليون دينار أرباح البنك الأهلي الأردني عن العام ٢٠٠٥

- « توزيع ١٥% أرباحاً نقدية و ٢٠% أسهماً مجانية على المساهمين
- « شراء أسهم خزينة بنسبة ٥% من رأس المال
- « ارتفاع الأرباح بنسبة ٥٠٠% انعكاساً لإعادة الهيكلة والتجديد
- « الأرباح التشغيلية خلال العام من أفضل النسب في القطاع المصرفي الأردني

حقق البنك الأهلي الأردني أرباحاً صافية " قبل الضريبة " بلغت ٣٤٣ مليون دينار أردني عن العام ٢٠٠٥. وأعلن الدكتور رجائي المعشر، رئيس مجلس إدارة البنك عن ارتفاعه لهذه القفزة في الأرباح عن العام ٢٠٠٤، حين حقق البنك ٧٢ مليون دينار. وبذلك يكون البنك قد حقق زيادة بالأرباح بنسبة ٥٠٠ بالمئة خلال عام واحد. وبنسبة نمو عالية ملحوظة قدرها ٣٧٦%.

وعلى ضوء هذه النتائج المتميزة أوصى مجلس إدارة البنك الأهلي إلى الهيئة العامة التي ستعقد في ٢٦ الشهر الحالي بما يلي:

- ١- توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% على المساهمين.
- ٢- توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠% على المساهمين.
- ٣- شراء أسهم خزينة بما نسبته ٥% من رأس المال.

هذا وقد حقق البنك أرباحاً تشغيلية جيدة من صافي إيرادات الفوائد والعمولات خلال عام ٢٠٠٥ بلغت حوالي ٧٤٧ مليون دينار مقابل ٤١٦ مليون دينار لعام ٢٠٠٤، أي بنسبة نمو بلغت نحو ٨٠%. وشكلت هذه الأرباح التشغيلية التي تعتبر المصدر الرئيسي لإيرادات البنك الأساسية نحو ٧٨% من إجمالي دخل البنك. وهي من أفضل النسب في القطاع المصرفي.

ويبلغ مجموع الودائع والتأمينات النقدية ١٤ مليار دينار، فيما بلغ صافي التسهيلات ٥٦٠١ مليون دينار بنسبة نمو قدرها ٣١٧%. وتعززت حقوق المساهمين لتصل إلى ١٧٧٧ مليون دينار بنسبة نمو بلغت ٧٦%، وازدادت الموجودات إلى حوالي ١٧ مليار دينار بنسبة نمو ٦٤%، وبلغ العائد على الموجودات ٢١% وعلى حقوق المساهمين ١٩٣% وهذه النسب تعتبر أعلى من المعايير العالمية المعروفة.

وبالمقابل انخفضت نسبة التسهيلات غير العاملة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المتعلقة بشكل ملحوظ من ٢٨% من رصيد التسهيلات المباشرة في عام ٢٠٠٤ إلى ١٨٧% عام ٢٠٠٥، ومن المستهدف تخفيضها هذا العام إلى مستوى ١٠% فقط وبما يتماشى مع المعايير العالمية.

هذا، ويذكر أن البنك الأهلي قد استكمل إجراءات زيادة رأسماله خلال عام ٢٠٠٥ من ٦٠ إلى ٨٥ مليون دينار من خلال توزيع ما نسبته ١٠% كأسهم مجانية وطرح ١٠% أخرى للاكتتاب الخاص و ٥٠ ألف سهم موظفي البنك وبسعر دينار واحد للسهم، ليصبح رأس المال المدفوع ٧٢٥ مليون دينار/ سهم. وتم لاحقاً تخصيص ٥٠ ألف سهم لمساهمي بنك فيلادلفيا للاستثمار المندمج في البنك الأهلي و ٢٢ مليون سهم بسعر ٤ دنانير لمساهمين إستراتيجيين ومحدددين، ليرتفع رأسمال البنك إلى ٧٤٧٥ مليون دينار/ سهم. وتم جرى طرح ١٠٢٥ مليون سهم للاكتتاب الخاص وبسعر ٤ دنانير للسهم الواحد في أواخر عام ٢٠٠٥، حيث استكمل البنك زيادة رأسماله المدفوع إلى ٨٥ مليون دينار/ سهم بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٠٦.

وسيتّم قبل نهاية النصف الأول من عام ٢٠٠٦ رفع رأس المال إلى ١٠٢ مليون دينار/ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠%. وتأتي هذه الزيادات المتتالية في رأس المال لتدعيم القدرات التوظيفية للبنك وتلبية إحتياجات التوسع الإقليمي ومتطلبات لجنة بازل (٢) لكفاية رأس المال ودعم مشروع التطوير وإعادة الهيكلة للبنك.

ومن الجدير بالذكر أن البنك قد نجح في إطلاق مشروع اليوبييل للتحديث والتطوير، والذي يهدف إلى الانتقال بالبنك الأهلي إلى موقع الريادة محلياً وإقليمياً من خلال تطبيق أفضل الممارسات والمعايير المصرفية العالمية.

البنك الأهلي الأردني
مصرف رائد في الأردن