

كتب الرئيسي : عمان - الشميساني
هاتف : ٥٢٠١٢٣٣ - فاكس : ٥٢٠١٢٤٤
ص.ب ٢٧٢٩ عمان ١١٩٥٣ الاردن

AL SAFWEH
الصفوة
للإستثمارات المالية

شركة الصفوة للاستثمارات
المالية ش.م.ع

التاريخ : ٢٠١٢/٠٣/٢٨

كتاب رقم : ٢٠١٢/١٣٨

السادة بورصة عمان المحترمين .

تحية احترام وتقدير وبعد،،،

استنادا لاحكام المادة (٨) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة و المعايير المحاسبية و معايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤، نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع للشركة و المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٣/٢٥ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

المدير العام
امجد العوامله

شركة الصفوة
للاستثمارات المالية م.ع.م

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ آذار ٢٠١٢

الرقم المتسلسل : ١٤١٦

رقم الملف : ١١٢٨٩

الجهة المختصة : المكتب الإداري للمجلس

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٥

- افتتح الجلسة رئيس الجلسة السيد (زهير هاشم شاكر خليل)، وبعد الترحيب بكلاً من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومدقق حسابات الشركة والسادة المساهمين الكرام، سلم الحديث لمندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد (محمد المفليح).

- أعلن مندوب مراقب عام الشركات عن افتتاح الجلسة بحضور (١١) أحد عشر مساهماً يمثل مجموعهم (١،٨٤٥،٦٩٧) سهم، منهم (١،٤٣٣،٢٧٩) سهم بالأصالة بنسبة (٥٨%) و (٤١٢،٤١٨) سهم بالوكالة بنسبة (١٦.٧%)، بحيث يشكل مجموعهم ما نسبته (٧٤.٧%) من رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع والبالغ (٢،٤٦٩،٢٣٢) دينار.

- عدد أعضاء مجلس الإدارة سبعة أعضاء حضر منهم أربع أعضاء.

- مدقق الحسابات مكتب ابراهيم العباسي و شركاه .

- وبناءً على ذلك تم إعلان اكتمال النصاب القانوني وبحضور مدقق الحسابات السادة ابراهيم العباسي وشركة، وتم إعلان قانونية اجتماع الهيئة العامة وتكليف رئيس الجلسة السيد (زهير هاشم خليل) بتعيين كاتباً للجلسة حيث تم تعيين السيد ("محمد ذيب" كناكر) وكلاً من السيد سعيد عوامله و السيد محمد زواوا كمراقبين على الاجتماع وفرز الأصوات .

- ومن ثم تم البدء ببنود جدول أعمال الهيئة العامة وعلى النحو التالي :

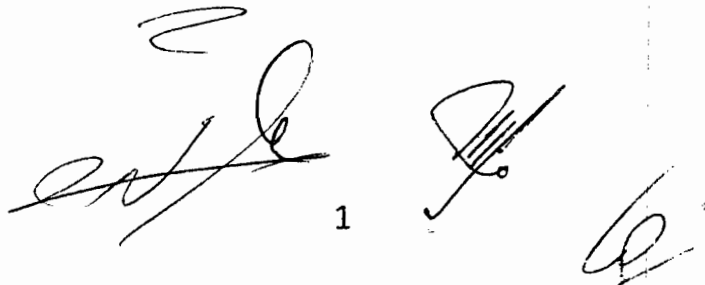
١- تلاوة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة :-

- تلا المدير العام السيد أمجد العواملة محضر اجتماع الهيئة العامة السابق كاملاً بدلاً من الاقتصار على أهم بنوده بناءً على طلب السيد أنور صبيح والمفوض عن كلاً من شركة الخطوط البحرية وشركة الشمس للاستثمارات حيث أفاد بأن المحضر السابق ليس له علاقة بالواقع وهو كالكلمات المتقاطعة غير دقيق بالمطلق ، حيث أوضح السيد أنور صبيح بأن الأسئلة كانت مدونه بالنسبة له ولغيره إلا أنه لا يوجد واقع مطابق بالمحضر المدون والمعلن من قبل الشركة.

٢- تم دمج البنود التالية من جدول الأعمال معاً :

- مناقشة التقرير السنوي .
- سماع تقرير مدقق الحسابات حول الميزانية العمومية والقوائم المالية لعام ٢٠١١ والمصادقة عليها.

- المساهم عبد المجيد درويش : بما يخص الاراضي التي تم الإشارة إليها في تقرير مدقق الحسابات ما هي الإجراءات التي تم اتخاذها بخصوصها علماً بأن الوكالات قد انتهت بتاريخ ٢١ اذار ٢٠١٢ كما ورد في التقرير.


1

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية
المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٥

- المدير العام السيد أمجد العوامله : إن هذه الأراضي قد تم تقديمها كضمانه مقابل ذمة أحد العملاء و تم بموجب ذلك و بالاتفاق مع هيئة الاوراق المالية على القيام بذلك الإجراء إلا أنه وبالرغم من ذلك هناك اتفاقية يقوم العميل بموجبها بالالتزام بتسديد دفعات شهرية ، إلا أنه ومع الظروف الحالية تم تعديل طلبات هيئة الاوراق المالية مع استعداد العميل بالالتزام بالتسديد على دفعات و سوف يتم حلها بالتعاون مع هيئة الاوراق المالية و العميل ولا بد هنا من الإشارة إلى التناقض بين دائرة مراقبة الشركات والتي تطالب الشركة بتصويب وضعها وتسجيل هذه الأراضي باسمها و هيئة الاوراق المالية التي ترفض قبول تملكها وأن يتم تنزيلها من قيمة الذمة المترتبة على العميل و سوف يدرس الموضوع مع العميل مع العلم بأن غايات الشركة تسمح بالتملك .

- مندوب مراقب عام الشركات : لقد خاطبنا الشركة بخصوص هذا الموضوع و تم إعطاؤها مهلة شهر من تاريخ الكتاب الذي تم إرساله بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٩ لاستكمال عملية التسجيل وتصويب الوضع القانوني للشركة ، تطبيقاً لأحكام المادة ٩١ من قانون الشركات بحيث يجوز لمدير عام الشركة ان يقدم رداً خطياً حتى لا تتحول الشركة الى المدعي العام .

- المفوض انور صبيح : نحن لا نرغب بتحويل الشركة إلى المدعي العام لذلك نطالب مراقب عام الشركات بالضغط على الشركة لتسجيل الاراضي .

- مندوب مراقب عام الشركات : بما ان الغاية موجودة ضمن غايات الشركة لذلك فإن التسجيل قانونياً .

- المفوض انور صبيح : يوجه سؤال لمندوب مراقب عام الشركات في حال أن الشركة قررت شراء عقار فهل هذا ممنوع ؟

- مندوب مراقب عام الشركات : لا يوجد ما يمنع .

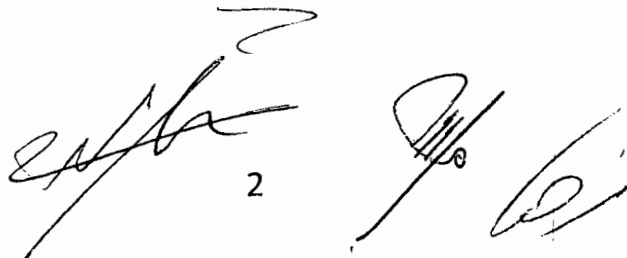
- المدير العام السيد أمجد العوامله : تمت اخذ الموافقة السابقة من هيئة الاوراق المالية على الاتفاقية و التملك شفها و من ثم تخلت هيئة الاوراق المالية عن قرارها الشفهي .

- المدير العام السيد أمجد العوامله : سوف نجتمع مع صاحب العلاقة و نعمل على إيجاد حل خلال ٤٨ ساعة لجدولة المبلغ و عمل تسوية بالذمة .

- أفاد المدير العام السيد أمجد العوامله بأن الضغط على العميل لا يجدي في الوقت الحالي لذلك لا بد من تسوية الامر بالتعاون مع العميل و هيئة الاوراق المالية و مراقبة الشركات .

- المساهم مروان فاخوري : استوضح لماذا لم تسجل في دائرة الاراضي و لماذا لم تحل المديونية حتى الآن .

2



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية

المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٥

- المفوض انور صبيح : أرجو الاسراع في تسوية الموضوع باسرع ما يمكن ، لأنه من الخطورة لو تعثرت ظروف العمل فإننا بخطر تدمير الشركة لذلك من الأفضل ان يتم أخذ الارض للشركة خوفا على حقوقها.
- رئيس المجلس السيد زهير هاشم خليل : سوف يتم حل الموضوع خلال ٤٨ ساعة .
- المدير العام السيد أمجد العوامله : سوف يحل الموضوع سريعا جدا .
- المفوض انور صبيح : موقف هيئة الاوراق المالية غير قانوني لأن تحصيل حقوق الشركة أهم من أي أمر آخر لأنه حفظ لحقوق المساهمين وهو أفضل من تعليق الدين بدون ضمان .
- المفوض انور صبيح : كما هو وارد في صفحة رقم (١٥) من التقرير السنوي استثمارات مالية متوفرة للبيع بلغت قيمتها في عام ٢٠١٠ (٦٠٩،٢٤٦) ألف دينار ، و بلغت قيمتها لعام ٢٠١١ (٧٠٦،١٤٣) ألف دينار فلماذا تم تصنيفها كاستثمارات مالية متوفرة للبيع بمعنى عدم تحريكها لكن هناك أسهم للمتاجرة هل يوجد أسهم متوفرة للبيع ؟ و ليس للمتاجرة ؟ أرجو الايضاح بحيث افترض انه يجب أن تكون محفظة استثماريه حتى تحصل على ربح ، أرجو الايضاح ؟
- المدير العام السيد أمجد العوامله : المحفظة متنوعة هناك أسهم للمضاربة وأخرى أسهم الهدف منها هو الاستثمار .
- المفوض انور صبيح : أرجو اعادة التصنيف من قبل مدقق الحسابات .
- المدير العام السيد أمجد العوامله : لقد وصفنا المحفظة بأنها مرنة تصلح للاستثمار أو البيع أو المضاربة.
- المفوض انور صبيح : اختلف معكم لأن الاستثمار يختلف عن المضاربة لذلك يجب أن يتم تصنيفها للمتاجرة و ليس للبيع حسب المعايير وبما أنه قد تم تصنيفها بأنها متوفرة للبيع فيجب ان لا تباع الا بقرار من مجلس ادارة الشركة .
- الساده مدقق الحسابات : يتم تصنيف محفظة الشركة بناءً على قرار مجلس الإدارة إما للمتاجرة أو لغايات البيع ، ولا يجوز تحويلها الى متاجرة الا بقرار من مجلس الادارة .
- المفوض أنور صبيح : هذا خطأ و مخالف للمعايير و يفضل اعادة تصنيفها لأنه خطأ واضح ، حيث أن الارباح و الخسائر تتحول الى حقوق ملكيه و هذا مفضل للحسابات المالية .
- المدير العام السيد أمجد العوامله : اتمنى على المساهمين ان نتحاور قبل إعداد الميزانيه لأخذ الملاحظات و تصويب الامور حتى نصل الى الصواب دائما لأن الانسان متوقع الخطأ و الصواب .

3



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية
المنعقد بتاريخ ٢٥/٣/٢٠١٢

- المفوض انور صبيح : أرجو من مجلس الادارة تصويب الموقف بأن تكون للمتاجرة و ليس للبيع بما يخص عام ٢٠١٢ و أرجو دراستها بصورة جيدة و دقيقة .
- المفوض انور صبيح : بما أن قيمة المحفظة قد زادت لعام ٢٠١١ فهل زادت الاسهم ام هناك سريه بما يخص هذا الموضوع ؟
- المدير العام السيد أمجد العوامله : الأسهم التي تحتويها المحفظة هي أسهم شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين و أسهم مصفاة البترول و أسهم التجمعات لخدمة التغذية والإسكان و أسهم مناجم الفوسفات وقد حققنا الارباح في معظم الاسهم و حققنا خسارة في بعض الاسهم .
- المفوض انور صبيح : هل سعر سهم شركة الاتحاد العربي الموجود في محفظة الشركة جيد ؟
- المدير العام السيد أمجد العوامله : نعم و لكن ليس من السهل بيعه و قد دخلنا للاستثمار بهذا السهم لأن موجوداتها تقدر بـ (٣-٤) دنانير للسهم .
- المفوض انور صبيح : ما هي الارباح التي تم تحقيقها بما يخص شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين؟
- المدير العام السيد أمجد العوامله : وزعوا ارباح نقدية بنسبة (١٠%) و أسهم مجانيه بنسبة (٣٣%) .
- المفوض انور صبيح : لماذا لا يوجد ايرادات توزيعات في الميزانية ؟
- الساده مدقق الحسابات : يوجد توزيعات ارباح في صفحة رقم (٢٥) توزيعات بقيمة (١٥,٧٧٧) دينار .
- المفوض انور صبيح : اقترح تخفيف الاسهم التي تمتلكها الشركة من أسهم شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين وذلك لسوء الاوضاع في شركات التأمين و التحول الى البنوك و هذا افضل .
- المدير العام السيد أمجد العوامله : هذه وجهة نظر .
- المساهم مروان فاخوري : البنك الاهلي الاردني وزع (١٠%) لذا فان كلام السيد انور صبيح فيه منطق و هي افضل من شركات التأمين .
- المدير العام السيد أمجد العوامله : من وجهة نظري فإن افضل بنك هو البنك الاسلامي حيث اعلن عن افضل توزيعات ارباح (٢٥%) اسهم مجانيه و (١٥%) نقدا و لكن لم يرتفع قرشا واحدا لذا فإنه ليس هناك وعي في سوق المال الاردني على الاطلاق .
- المفوض انور صبيح : التوصية بالتخفيف قدر الامكان من الاسهم بطيئة الحركة و خاصة أسهم شركات التأمين و التحول إلى أسهم أكثر أمانا و متحركة في نفس الوقت .

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية

المنعقد بتاريخ ٢٥/٣/٢٠١٢

- المفوض أنور صبيح : البحث عن مساهم او مساهمين لتغطية رأس مال الشركة هذا الكلام مطروح منذ ثلاث سنوات و السؤال الذي اقترحه لماذا لا يقوم المجلس بالمبادرة بزيادة التغطية و زيادة رأس المال مثلاً من مليون دينار حتى تصل الى خمسة ملايين دينار لأن مجلس الادارة هو الوحيد الذي يثق ١٠٠% بنظافة وضع الشركة .
- رئيس المجلس السيد زهير هاشم خليل : نحن نثق لكن ليس من السهل توفر النقد لرفع رأس مال الشركة لعدم نظراً لعدم توفر السيولة لكننا نثق بوضع شركتنا لكن السوق لا يساعد على اي شيء .
- المفوض أنور صبيح : صفحة رقم (٢٥) المقطوع عن الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة (١٥٠,٠٠٠) ألف دينار كان في عام ٢٠١٠ (٥٦٨,٠٠٠) ألف دينار ، إلا أنه عندما كنت عضو مجلس ادارة في هذه الشركة وحسب علمي من تقرير طلال ابو غزاله كما أصدر في تقريره بأن المخصص يجب أن تكون قيمته (١,٢٠٠,٠٠٠) دينار فلماذا تم اقتطاع (١٥٠,٠٠٠) دينار كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها لهذا العام فقط ؟ هل هذا رقم منطقي علماً بأن مديونية السيد احمد الرجوب لوحدها تبلغ قيمتها (٥٦٠,٠٠٠) ألف دينار .
- المدير العام السيد أمجد العواملة : لقد اختلفنا مع طلال ابو غزاله على الرقم و قد كان مخطئاً و طالبنا هيئة الاوراق المالية بان التقرير غير صحيح . و تفاهمنا مع هيئة الاوراق المالية أن المخصص يجب ان يأخذ على خمس سنوات تدريجياً على ان يكون الاجمالي لا يقل عن (١,٢٠٠,٠٠٠) دينار في خلال هذه السنوات .
- المفوض أنور صبيح : كم حجم الذمم غير العامله عندنا هل تزيد عن مليون دينار ؟
- المدير العام السيد أمجد العواملة : لم يتم إلغاء أي ذمة حتى تاريخه وليس لنا مصلحة في الشركة برفع أي قضايا بدون نتيجة فالأفضل عمل تسويات لتحصيل الديون بدون قضايا.
- المفوض أنور صبيح : يوجه شكر الى المدير العام بسبب تخفيض المديونية حوالي ٣٠٠ ألف دينار من محفظته التي يديرها كما هو وارد في صفحة ٣١ من التقرير السنوي.
- المدير العام السيد أمجد العواملة : لا شكر على واجب ونرجو دعمنا.
- المفوض أنور صبيح : هناك استفسار في صفحة ٢٧ من التقرير السنوي شيكات مستحقة بقيمة (٣١,٤٨٤) دينار ؟
- مدقق الحسابات : هي عبارة عن شيكات صدرت للعملاء ولم تصرف بعد لغاية تاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ .

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية
المنعقد بتاريخ ٢٥/٣/٢٠١٢

- المفوض أنور صبيح : في نفس الصفحة استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة (١٧١،٤٤١) دينار من القيمة العادلة ما هي ؟
- مدقق الحسابات : هي للبيع من حقوق الملكية وحتى توضح انها خسارة غير محققة.
- المفوض أنور صبيح : هناك اقتراح بالنسبة للعاملين وكلا من الشركة مع البيئة والتطور من الضرورة أن يكون لهم دور فاعل في البيئة المحلية مثل المساعدات.
- المفوض أنور صبيح : يجب على الشركة أن ترفع سوية العاملين لديها كما هو وارد في الصفحة رقم ١٤ من التقرير السنوي مثل الحاصلين على الدبلوم بأن ترسله بعثة دراسية أو أن يحصل على درجة البكالوريوس ، أي تطوير موظفي الشركة ذوي التعليم المتوسط حتى نتطور.
- رئيس المجلس السيد زهير هاشم خليل : اقتراحك معقول جدا اقتراح جيد.
- مراقب عام الشركات : هل يوجد أي اعتراض على الأمور المالية؟
- المفوض أنور صبيح : أرجو من الإدارة التدقيق على الطباعة والأرقام والصياغة اللغوية.
- مراقب عام الشركات : نختتم المناقشات على البند (٢، ٣).
- المساهم محمد شاهين : فيما يتعلق بالمقر الحالي للشركة أرجو من الإدارة العمل على تخفيض التكاليف من خلال البحث عن موقع آخر للشركة أقل كلفة.
- رئيس المجلس السيد زهير هاشم خليل : لقد حاولنا إلا أنه لم نتمكن وما زلنا مستمرين في البحث وسوف نصل في النهاية إلى نتيجة إن شاء الله.
- المفوض أنور صبيح : يوجه سؤال فيما يتعلق بأسهم شركة الرؤية الغير مدرجه وقيمتها (٦٦) ألف دينار ما هو وضعها في الوقت الحالي ؟
- المدير العام السيد أمجد العواملة : نحن الان بصدد تشكيل حملة بما يخص شركة الرؤية .

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع لشركة الصفوة للاستثمارات المالية
المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٥

- وهنا أفاد السيد محمد ذيب كناكر : بأنه قد حضر اجتماع الهيئة العامة لميزانية ٢٠٠٩ بما يخص شركة الرؤية وأفاد أنه لا يوجد مقر للشركة ولا وضوح بأي استثمار سوى أنها كانت تمتلك الشركة الأردنية للطيران أي أن الرؤية تمتلك الشركة الأردنية للطيران ثم أصبحت شركة الرؤية مساهمة في الشركة الأردنية للطيران وهذا يوجد به تلاعب وعدم وضوح واستثمار مضلل.

- مندوب مراقب عام الشركات : سوف يتم دراسة ملف الشركة واعداد مذكرة بهذا الخصوص الى مديرية الشؤون القانونية في دائرة مراقبة الشركات وان لزم الامر يتم تشكيل لجنة تدقيق على اعمال الشركة . وهذا إن لم يكن قد تم دراسة ملف الشركة من قبل الزملاء في دائرة مراقبة الشركات سابقاً.

- السيد أسامه شحادة المستشار القانوني : نحن الآن بصدد إعداد شكوى إفلاس احتيالي على الشركتين شركة الرؤية والشركة الأردنية للطيران.

٤- تمت المصادقة على البيانات المالية والتقرير السنوي عن السنة المالية ٢٠١١ من قبل الهيئة العامة بالإجماع وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١١.

٥- انتخاب مدقق حسابات الشركة :

- تمت الموافقة بالإجماع من قبل السادة المساهمين على انتخاب السادة شركة ابراهيم العباسي وشركاه مدققين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المنتهية ٢٠١٢ وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه بتحديد أتعابهم.

٦- أية أمور تقترح من الهيئة العامة بموافقة ما لا يقل عن ١٠% من الأسهم الممثلة في الاجتماع :

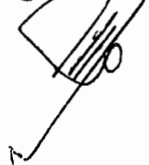
- وحيث أنه لم يتقدم أحد بإدراج أية أمور أخرى أعلن رئيس الجلسة اختتام الاجتماع في تمام الساعة الخامسة عصراً.

- تم شكر جميع الحاضرين من قبل رئيس الجلسة وعليه تم إقفال جلسة الهيئة العامة في تمام الساعة الخامسة عصراً.

رئيس الجلسة
زهير هاشم خليل



مندوب عطوفة مراقب الشركات
محمد المفلح



كاتب الجلسة
"محمد ذيب" كناكر

