



بنك الاردن والخليج
من
Disclosure - JOGB

الرقم : م / ١٠٠ / ٤٤
التاريخ : ٢٥ / ٢ / ٢٠٠٤
- 26/2/2004

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم ،
عمان - الأردن .
+ General assembly Decisions

تحية واحتراماً ،

لاحقاً لكتابنا رقم م / ١٠٠ / ٦ تاريخ ١٨ / ٢ / ٢٠٠٤ ، أرجو إعلامكم بما يلي :

١ - المدير العام لشركة بنك الأردن والخليج: الدكتور محمد كامل حمد أبو عريضة

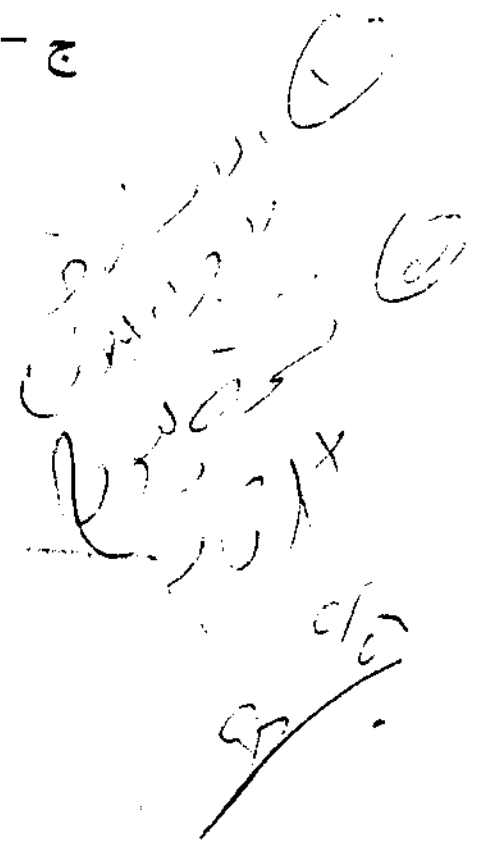
٢ - السيد فائق ميشيل فائق الصايغ / ممثل لشركة مصانع الأصباغ الوطنية
السيد إبراهيم فائق إبراهيم الصايغ / ممثل لشركة صايغ بروس

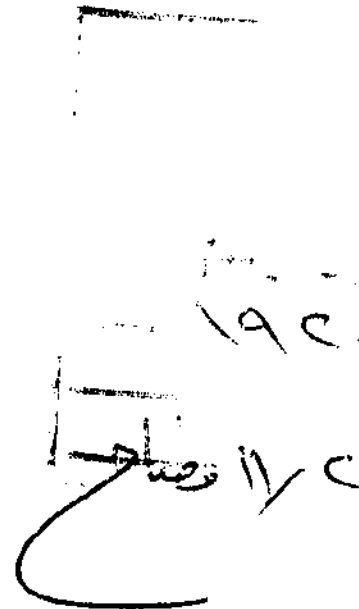
٣ - مرفق طيه :

- أ - محضر اجتماع الهيئة العامة (غير العادي) لمساهمي شركة بنك الأردن والخليج الذي انعقد بتاريخ ١٦ / ٢ / ٢٠٠٤ .
ب - أرصدة السادة أعضاء مجلس الإدارة في رأس مال شركة بنك الأردن والخليج كما هي في ١٦ / ٢ / ٢٠٠٤ .
ج - أسماء المساهمين الذين يملكون (٥%) فأكثر من رأس مال شركة بنك الأردن والخليج كما في ١٦ / ٢ / ٢٠٠٤ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


ميشيل الصايغ
رئيس مجلس الإدارة







شركة مصانع الأصباغ الوطنية المحدودة

NATIONAL PAINTS FACTORIES CO. LTD.



بنك الأردن
عم

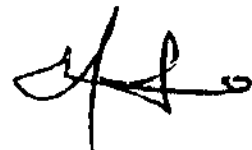
التاريخ : ١٧ شباط ٢٠٠٤
إشارتنا : إ ع / ١٧ / ٢٠٠٤

السادة / بنك الأردن والخليج المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

نود إفادتكم علما بأن السيد فائق ميشيل فائق الصايغ سيمثل شركتنا " شركة مصانع الأصباغ الوطنية المحدودة " في إجتماعات مجلس إدارة البنك الموقر اعتباراً من ٢٠٠٤/٢/١٦.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


شركة مصانع الأصباغ الوطنية



Office : 971 6 334542
Sales Dept. : 971 6 335116
Fax : 971 6 337619
P.O. BOX : 5822 Sharjah
United Arab Emirates

Tel. : 971 2 224207
Fax : 971 2 220840
P.O. BOX : 27455
ABU DHABI
United Arab Emirates

Banker's :
United Arab Bank - Sharjah
Arab Bank Plc. - Dubai

E-MAIL : national@national-paints.com
Web Site : <http://www.national-paints.com>

SAYEGH BROS. B.V.

Schoener 64¹
1625 CW Hoorn.
Nederland.
Tel: +31(0)229-247056
Fax: +31(0)229-299335
Email: natchem@xs4all.nl

بنك الأردن
مصر

التاريخ : 17 شباط 2004
إشارتنا : إ ع / 2004/16

السادة / بنك الأردن والخليج المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

نودّ إفادتكم علماً بأن السيد إبراهيم فائق إبراهيم الصايغ سيمثل شركتنا " شركة
صايغ بروس ب. ف " في اجتماعات مجلس إدارة البنك الموقر اعتباراً من 2004/2/16.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



صايغ بروس ب.ف



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع هيئة عامة غير عادي

المتعقد يوم الاثنين الموافق (٢٠٠٤/٠٢/١٦)

عقدت الهيئة العامة لشركة بنك الأردن والخليج اجتماعها الغير عادي المتعقد يوم الاثنين في تمام الساعة الثانية عشرة الموافق (٢٠٠٤/٠٢/١٦) في مقر جمعية البنوك في الأردن وبحضور جميع أعضاء لجنة الإدارة وعطوفة مندوب مراقب عام الشركات السيد لطفي العنبر باوي المحترم ومدقي حسابات الشركة وتم تعيين المحامي محمد عامر النصور كاتباً للجلسة والسيد عبد الله المالك والسيد جميل بركات مراقبين لجمع الأصوات وفرزها ، وقد حضر هذا الاجتماع (٧٠) مساهماً يحملون أسهم بالأصالة (١١٢١٦٦٦٦) سهم / دينار وأسهم بالوكالة (٢٠٥٢٠٢٦٠) سهم / دينار . أي ما مجموعه (٣١٧٣٦٩٢٦) سهم / دينار وتشكل ما نسبته (٧٩,٣%) من رأسمال الشركة والبالغ (٤٠٠٠٠٠٠٠) دينار / سهم (أربعين مليون دينار / سهم) ، وأعلن عطوفة مندوب مراقب عام الشركات توافر النصاب واكتساب الصفة القانونية ، وإن جميع القرارات التي سيتم الاتفاق عليها تعتبر نافذة لجميع المساهمين ، وعرض جدول أعمال الاجتماع والمتضمن .

أولاً : إقرار الاتفاقية مع البنك المركزي وذلك بالموافقة على ما يلي :

أ . تخفيض رأسمال البنك بمبلغ (ثلاثون مليون سهم / دينار) ليصبح عشرة ملايين سهم / دينار .

ب . زيادة رأسمال البنك بمبلغ (ثلاثون مليون سهم / دينار) كالتالي :

١- مبلغ (١٠) مليون دينار / سهم تطرح للاكتتاب الخاص للمساهمين وتوزع عليهم بنسبة مساهمة كل منهم في رأسمال "البنك" بعد تخفيضه أي على أساس أن رأس المال هو (١٠) دينار .

٢- مبلغ (٥) ملايين سهم / دينار للسيد ميشيل الصايغ .

٣- مبلغ (٣,٥) مليون سهم / دينار للشيخ ناصر الصالح .

٤- مبلغ (١) مليون سهم / دينار للسيد نبيل بركات .

٥- مبلغ خمسمائة (٥٠٠) ألف سهم / دينار للدكتور فؤاد بجالي .

٦- مبلغ (١٠) ملايين سهم / دينار المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



بنك الاردن والخليج
Jordan Gulf Bank

مرع

أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات بعد أن تم تلاوة وقائع جدول الأعمال بأن البند أولاً مطروح للمناقشة والتصويت عليه ، ووضح أن مؤسسة الضمان الاجتماعي ستدخل ضمن برنامج إعادة الهيكلة بعد أن يتم استكمال كافة الإجراءات المتعلقة بإعادة الهيكلة وإقرارها أصولياً.

سأل المساهم الدكتور غازي قنديل والذي يملك (٥٠٠٠) سهم (خمس آلاف سهم) ، واقترح بعض الاقتراحات بموجب كتاب خطي مؤرخ في (٢٠٠٤/٠٢/١٦) وطلب تسجيل مداخلته ضمن المحضر ويعتبر الكتاب جزء من المحضر مقدماً اقتراحاً. وطلب عطوفة مندوب مراقب عام الشركات الكتاب الخطي المقدم من المساهم الدكتور غازي قنديل ، وقام بتوضيح بعض النقاط حتى يختصر كثيراً حتى إذا كان بعض التساؤلات

وذكر أن هذا البرنامج عندما أعد ، أعد نتيجة إلى جهود كبيرة قام بها مجلس إدارة البنك أو كبار مساهمين إدارة البنك مع البنك المركزي وبرعاية نائب رئيس الوزراء وزير الصناعة والتجارة ، وذكر أن هنالك توجه لدى الوزارة والبنك المركزي بالعمل على إيجاد آلية لإخراج هذه الشركة من حالة التعثر والوصول بها إلى حالة الثبات في تصحيح مسارها المالي والاقتصادي ، وبالتالي هنالك كانت جولة من اللقاءات تمخضت إلى الوصول إلى رؤيا مشتركة تحدد معالجة بعض النقاط التي كانت تعاني منها الشركة سواء من الناحية المالية أو القانونية بعد أن توفرت لهذا البرنامج مقومات النجاح ، ويعتبر هذا برنامج عمل وحدة واحدة متكاملة يشمل تصويب الأوضاع المالية والقانونية لتصحيح المسار .

وبالتالي فلا بد أن تكون هنالك مساعدة ومراعاة من الهيئة العامة بأن تتخذ قرارات لتنفيذ هذا البرنامج وإعادة هيكلة أوضاع الشركة المالية ليصبح البنك قادراً أن يمارس أو ينهض بالمسؤوليات والغايات التي تأسس عليها ضمن أسس جديدة وواضحة وقيمة ، وبالتالي حتى تكون هنالك منفعة اقتصادية تعود لكل من ساهم في هذه المؤسسة وتخدم الاقتصاد الوطني بالمحافظة على استمرارية الشركة.

وهذا البرنامج الذي يتضمن المعالجة الشاملة لكافة الأوضاع ، لا نستطيع أن نجري عليه أي تعديلات أو تغييرات حيث أن جدول الأعمال محدد بنقاط واضحة وشفافة حيث تم على ضوئه اتخاذ قرارات من أطراف مسؤولة ، الأطراف المسؤولة وقعت على اتفاقية وعلى تفاهات بهذه الطريقة المعالجة الأوضاع . وبالتالي قد تكون هنالك توصيات أو قد تكون هنالك خطط مستقبلية لعمل زيادة رأسمال البنك ضمن رؤيا جديدة تؤدي إلى أن يكون هنالك كفاية لرأس المال ، ويتوافق مع سياسات البنك المركزي في المحافظة على سلامة أوضاع البنك المالية .

أما حالياً ، نحن أمام حالة تستوجب الموافقة عليها وأية اقتراحات تدرس وتقدم إلى مجلس الإدارة المنوي انتخابه ليوخذ بها مستقبلاً بدراستها بعمق ويتخذ القرار السليم بشأنها. هذه هي الرؤيا المحددة والواضحة لدينا فيما يتعلق بهذا البرنامج مطلوب أن يتم الموافقة على هذا البرنامج بالبنود وكما وردت في الدعوة . وفي حال عدم الموافقة على هذا البرنامج سنترتب هنالك إشكالية ومخالفة ، وسيتم الدخول في مناهات جديدة ، ولا نعلم ماذا سيتم الاتفاق عليه فيما بعد.



بنك الاردن والخليج Jordan Gulf Bank

الرؤيا أمامنا واضحة ومحددة ، والإجراء واضح ، والقرار المطلوب شفاف ويناقش ويحدد طريقة الزيادة وطريقة التخفيض طبقا لأحكام قانون الشركات والقوانين الأخرى المعمول بها فهذا ردي على المذكرة بشكل مختصر بذلك .

وسأل المساهم سعيد حمام ما هي الخسائر التي تترتب على البنك بعد تخفيض (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) ، ماذا يبقى عندهم وحسب معرفتي عنده سالب بحدود (٥٨٠٠٠٠٠٠) دينار (ثمانية وخمسون مليون دينار) ، وعندما يخفض رأس المال بمقدار (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) ، ماذا سيكون عليه الوضع في ظل الخسائر .

ثانيا : أستغرب أن لا يقدم البنك في هذا الاجتماع ميزانية لغاية (٢٠٠٣/١٢/٣١) حتى تستطيع الهيئة العامة أن تعرف ما هو وضع البنك الحالي . بالنسبة لبنك الأردن والخليج هو لثاني مرة يخضع لعملية إعادة الهيكلة ، فإذا كانت الاتفاقية الموقعة مع البنك المركزي بمشاركة وزارة الصناعة والتجارة تحمل البنك خسائر ، فهذا مرفوض إطلاقا من قبلي . إذا تبقى رصيد من الخسائر ، سيعود البنك الى حالة التعثر من جديد

المشكلة ليست في تغيير اسم البنك وإنما المشكلة في الديون والأعباء ، في (٥٨٠٠٠٠٠٠) دينار (ثمانية وخمسون مليون دينار) يتحملها البنك وهي زيادة على رأسماله . نريد تفسير بعد (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) ما قيمة الخسائر ، وهل تم أخذ شهرة لهذا البنك ، وإذا كان فيه شهرة أين أرباحه؟

وقد أحال عطوفة مندوب مراقب عام الشركات السؤال للمدير العام الدكتور محمد كامل أبو عريضة كونه مطلع على مجريات الأوضاع المالية بشكل تفصيلي في البنك . ورد المدير العام بالتالي:

الخسائر كانت حتى (٢٠٠٣/٠٦/٣٠) ، وهو تاريخ تدقيق الميزانية من المدقق الخارجي ومدققي البنك المركزي واعتمدت ، كان إجمالي الخسائر المتراكمة في ذلك التاريخ (٧٤٣٠٨٠٠٠) دينار (أربعة وسبعين مليونا وثلاثمائة وثمانية آلاف دينار) هذه هي إجمالي الخسائر المتراكمة حتى (٢٠٠٣/٠٦/٣٠) (نصف العام) (١٦٩٩٠٠٠) دينار .

تم جدولة دين البنك المركزي والذي هو (٤٠٢٧٥٠٠٠) دينار (أربعين مليونا ومائتين وخمسة وسبعين ألف دينار) بدفع (Net Present Value) القيمة الحالية للدين بحوالي (٩٠٠٠٠٠٠) دينار (تسعة ملايين دينار) ، وبالتالي كان هناك إيراد للبنك تقريبا حوالي (٣١٢٧٥٠٠٠) دينار (واحد وثلاثين مليونا ومائتين وخمسة وسبعين ألف دينار) الذي تم إطفاء جزء من الخسائر من هذا المبلغ.



الجزء الثاني الذي تم إطفاء الخسائر طبعاً بعد هذا المبلغ يبقى عندنا مبلغ أكبر من رأس المال.

تم إطفاء (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) من هذا المبلغ الذي هو تخفيض رأس المال بواقع (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) ، وبالتالي يبقى عندنا رأسمال قائم (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار (عشرة ملايين دينار).

وبعد هذا التخفيض يبقى رصيد إعادة الهيكلة الذي هو شهرة البنك بواقع (١٧٣٠٠٠٠٠٠) دينار (سبعة عشر مليوناً وثلاثمائة ألف دينار) تم الاتفاق مع البنك المركزي على أن يتم جدولتها تستهلك بقسط متساوي لمدة عشر سنوات.

وبالتالي الميزانية في (٢٠٠٣/٠٦/٣٠) التي تم تدقيقها واعتمادها من مدقق الحسابات الخارجي لن يكون فيها خسائر ، ستكون حقوق المساهمين بالكامل حتى (١٢/٣١). أما لماذا لم يتم نشر الميزانية لغاية الآن ، لأن المدقق الخارجي لم يمه تدقيق الميزانية ، وبالتالي بعد تدقيقها نريد تدقيقها من المدقق الخارجي بفلسطين ، ثم تدقيق البنك المركزي. فكان المفروض أنه إذا أردنا أن نصل لميزانية (١٢/٣١) نريد تأخير هذا الاجتماع الى شهرين أو ثلاثة ، وبالتالي نكون قد وصلنا ميزانية (٢٠٠٤/٠٦/٣٠) وسوف نطالب بميزانية (٠٦/٣٠) بذلك الوقت.

ميزانية (٢٠٠٣/٠٦/٣٠) مدققة ومعتمدة ، وبناءاً عليها أصبحت هي الأساس الذي تم اعتماد الأرقام عليه ، ولذلك ميزانية (١٢/٣١) لن يكون فيها خسائر بل سيكون فيها حقوق المساهمين أكبر من (٤٠٠٠٠٠٠٠) دينار (أربعين مليون دينار)

وسأل أيضاً كيف يعطي هذا البنك (١٧٠٠٠٠٠٠) دينار (سبعة عشر مليون دينار) شهرة وهو متعثر وعنده اعتراف (٧٤٠٠٠٠٠٠) دينار (الربعة وسبعين مليون دينار) لغاية (٢٠٠٣/٠٦/٣٠).

وعندما ذكرت (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) أو (٣١٠٠٠٠٠٠٠) دينار (واحد وثلاثين مليون دينار) يبقى بنك متعثر ، ليس المهم تغيير اسمه ، والمهم هيكلته إذا كان البنك يبقى بنك ، ووزارة الصناعة والتجارة مصرّة على الهيكلة ، فلو تم هيكلة (٤٧٠٠٠٠٠٠) دينار (سبعة وأربعين مليون دينار) وليس (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار (ثلاثين مليون دينار) لتم شطب كل الخسائر ويأتي بنك نظيف. إذا لم يتم القبول بهذه الاتفاقية ، سوف يرجع البنك لنفس المستوى ولن يتقدم، وأعتقد أن (١٧٠٠٠٠٠٠) دينار (سبعة عشر مليون دينار) لبنك قائم ومتعثر كشهرة ، ولكن من أين تأتي الشهرة ؟



بنك الاردن والخليج
Jordan Gulf Bank

هـ

وأوجز المدير العام:

(١٧٠٠٠٠٠٠) دينار (سبعة عشر مليون دينار) وهو رصيد إعادة الهيكلة وهو رصيد الخسائر المدورة ، وهو صافي موجودات البنك ، بمعنى إذا أردت بيع البنك بصفر لبنك آخر مقابل أنه يوجد بنك فاعل عامل له (٢٣) فرع بالأردن ، ومكتبين ، وثلاث فروع بفلسطين من ثاني يوم تعطيك إيراد ، هذا الكلام غير منطقي حيث أن له ثمن وليس ببلاش . إذ مقابل هذه الفروع ومقابل أن هناك مؤسسة قائمة بموظفيها ، بأثاثها ، بمكاتبها ، بفروعها ، وبديكوراتها بآلات (ATM) وبجهاز الكمبيوتر قابلة للإنتاج من ثاني يوم تحقق لك على الأقل (Break Even) يجب أن يكون لها ثمن .

الآن إذا أردت أن تستهلك الخسائر بالكامل وتجعل حقوق المساهمين صفر كما يريد بعض الإخوان بدلا من (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار (عشرة ملايين دينار) فهل هذا أفضل ؟.

القطعة الثانية : أنه (١٧٠٠٠٠٠٠) دينار (سبعة عشر مليون دينار) ، أو جزء منها فإن هذه الخسائر هي كليا أو جزئيا عبارة عن مخصصات ديون مشكوك فيها ومخصصات الديون المشكوك فائضة ويمكن تحصيلها.

وأعتقد أن الإخوان المدققين يشاطروننا بهذا الرأي ، هناك بعض الديون يتم تحصيلها . بمعنى لا تكون صفر ، يعني عندما نأخذ لدين متعثر مخصصاتنا بفلسطين الضمان العقاري لا تعتبرها سلطة النقد ضمانات ، وبالتالي بعد سنتين تصبح ضمانات التسهيلات صفر ، ويجب أن تأخذ مخصص كامل على هذا الدين في حين أن هناك ضمانات عقارية تغطي هذا الدين ويمكن تحصيلها.

وتحدث السيد جميل بركات :

كل مساهم يعرف تاريخ البنك وأسباب تعثره، فانا أرغب أن أسجل الشكر للبنك المركزي وللإخوان الأفاضل الذين قاموا بهذا الجهد بالالتزام بالمساهمة ولو لم يقوموا لأصبح مصير البنك شبيها بما أصيب بنك عمان (تحت التصفية). شكرا جزيلا لجميع الأطراف الذين عملوا على معالجة أوضاع البنك، واقتراح أن الموافقة واجبة ومطلوبة طالما تخدم مصالح البنك والمساهمين.

سأل إبراهيم قعقيتي؟

ما الذي يضمن أن مسيرة البنك أن تكون سليمة ، وهل يمكن التعويض عن خسارة المساهمين لاحقا؟

أجاب عطوفة مندوب مراقب عام الشركات :

بأنه توجد جهات رقابية حكومية تقوم بالرقابة على الجهاز المصرفي وهي تمتلك بموجب أحكام القانون الصلاحيات ، وهي كفيلة أن تطبق القوانين على هذا البنك والبنوك العاملة حماية للمساهمين والمودعين ، وأتوقع أن تصبح الأمور المالية بعد الهيكلة جيدة ، ويكون لها أثرا إيجابيا على القيمة الدفترية والسوقية للسهم مستقبلا .

-٥-



بنك الأردن والخليج
Jordan Gulf Bank

وذكر عطوفة مندوب عام الشركات أن السيد سعيد حمام يعترض على اتفاقية إعادة الهيكلة.

الدكتور أحمد مرقبات (مساهم بـ ١٠٠٠٠٠٠٠ سهم (مليون سهم))

أشكر الإخوان الذين ساهموا وشاركوا بالتوصل الى هذه الاتفاقية ، وتساءل في مجال قانون الشركات والتجاوزات من قبل المؤسسات الحكومية والخاصة

السؤال الأول ، قبل أن أصوت على الاتفاقية ، وقع بنك الأردن والخليج بعدة مصاعب لم يعي حتى الآن الشارع الأردني ولا المساهمين عن أسباب هذه المصائب ، ومن يتحمل مسؤولية هذه المصائب وما هي الحلول القانونية والضمانات للمساهمين ؟

السؤال الثاني : الإخوان الذين شاركوا في إعداد هذه الاتفاقية مع وزارة الصناعة والتجارة والبنك المركزي هم خارج عملهم لأنه عندما وقعت مصيبة التسهيلات في بنك الأردن والخليج ، قامت المؤسسات الحكومية بوضع يدها على البنك ، وشكلت لجنة ، فما هو الوجه القانوني لتشكيل هذه اللجنة إذا قانون الشركات يتحدث بأنه يجوز للوزير أو يحق للوزير حل أو تشكيل لجنة بعد استمراج البنك المركزي وبتوصية من مراقب الشركات ، فهل هذا الأمر تم حسب الأصول ، وإذا تم حسب الأصول ، لا بد أن يتضح للمساهمين من هذا الأمر ، لماذا وضعت الحكومة يدها وبنفس الوقت عادت الحكومة ووافقت على هذا الطرح بالرغم أنه عندما كنت عضو مجلس إدارة في بنك الأردن والخليج حاول المجلس عدة مرات مفاوضات البنك المركزي على تسوية مديونيته ، فرفض ، ما هو السبب الذي أدى بأن يوافق البنك المركزي على هذا الاقتراح ، وهذا الاتفاق ؟

ثالثا : بسودي أن يكون فيه جراءة عند أحد أعضاء مجلس الإدارة الذين كانوا قائمين على عملهم بفترة التسهيلات أن تكون لديهم الجراءة بالتحدث لنا من هو الشخص المسؤول عن هذا المسار .

أما بما يخص ممثل وزارة الصناعة والتجارة الذي يقول أن هناك جهات رقابية ، أين كانت رقابة البنك المركزي الذي يوجد له موظفين اثنين أو ثلاثة مستمرين في البنوك يوميا عندما وقعت مصيبة التسهيلات ، أين كانت رقابة وزارة الصناعة والتجارة . إن مصيبة المملكة الأردنية الهاشمية هو غياب دولة المؤسسات والقانون ، فنأمل من الأخوة الذين سينتخبوا لإدارة هذا البنك أن يتعاملوا بالطريقة المؤسسية لإنقاذ هذا البنك لأنه ويتصور إن لم يكن عمل مؤسسي سنوكل دفن الميت ، ولن تكن هناك حلول قطعية لهذا البنك.

ذكر عطوفة مندوب مراقب عام الشركات

ذكر بأن محافظ البنك المركزي عندما اتخذ قرار بتشكيل لجنة إدارة طبقا للصلاحيات المخولة له بموجب أحكام المادة (٨٨) من قانون البنوك المعمول به وإن جدول الأعمال محدد بنود واضحة ومحددة تضمن سلامة تصحيح وتصويب الأوضاع ، وتحافظ على استمرارية البنك لأعماله طبقا لأحكام القانون.

-٦-



بنك الاردن والخليج
Jordan Gulf Bank

بعد المداولة والنقاش ، طرح عطوفة مندوب مراقب عام الشركات الاتفاقية والبنود المتعلقة بتخفيض رأس المال على الهيئة العامة وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على البند الأول

أولاً: إقرار الاتفاقية مع البنك المركزي وذلك بالموافقة على ما يلي:

أ. تخفيض رأسمال البنك بمبلغ (ثلاثون مليون سهم / دينار) ليصبح عشرة ملايين سهم / دينار.

ب. زيادة رأسمال البنك بمبلغ (ثلاثون مليون سهم / دينار) كالتالي:

١- مبلغ (١٠) مليون دينار / سهم تطرح للاكتتاب الخاص للمساهمين وتوزع عليهم بنسبة مساهمة كل منهم في رأسمال "البنك" بعد تخفيضه أي على أساس أن رأس المال هو (١٠) دينار .

٢- مبلغ (٥) ملايين سهم / دينار للسيد ميشيل الصايغ .

٣- مبلغ (٣,٥) مليون سهم / دينار للشيخ ناصر الصالح .

٤- مبلغ (١) مليون سهم / دينار للسيد نبيل بركات .

٥- مبلغ خمسمائة (٥٠٠) ألف سهم / دينار للدكتور فؤاد بجالي .

٦- مبلغ (١٠) ملايين سهم / دينار المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

واعترض السيد سعيد حمام على اتفاقية إعادة الهيكلة والذي يملك (٥٠) سهم .

تحدث الدكتور عبد الله المالك

دعوني أقول بأن كل ما مر به البنك من قرارات كلها قانونية ، ودعوني أشكر الذين ساهموا بإنجازها ، والشكر للبنك والحكومة ، والبديل الآخر هو إقفال وهبوط الخسارة الى أقصى مستوى خسارة مطلقة.

وبعد ذلك ، تم الانتقال الى البند ثانياً من جدول الأعمال المتعلق بتغيير اسم البنك ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تغيير اسم البنك وتفويض مجلس الإدارة لتغيير اسم البنك بما يراه مناسباً ، واستكمال كافة الإجراءات لدى الجهات الرسمية المختصة بذلك.

بعد ذلك تم الانتقال الى البند الثالث وهو انتخاب مدقق الحساب لعام (٢٠٠٤)

وقد تم فتح باب الترشيح ، وقد رشح بعض المساهمين شركة سابا وشركاه ، وطلال أبوغزالة ،

وقد ثني على ذلك ، وتم إجراء الانتخابات ،

وحصل طلال أبوغزالة على (١٦٦١٠٨٦) سهم ،

وحصل سابا وشركاه على (٢٩٩٤٧٣٧٩) سهم .

-٧-



بنك الاردن والخليج
Jordan Gulf Bank

وقد أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات فوز السادة سابا وشركاهم مدققي حسابات لعام (٢٠٠٤) ، وقد فوضت الهيئة العامة بالإجماع مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

وبعد ذلك ، تم الانتقال الى البند رابعا

أعلن عطوفة مندوب مراقب عام الشركات الشروط القانونية الواجب توافرها لمن يرغب في ترشيح نفسه لعضوية مجلس الإدارة وفقا لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لعام (٩٧) وتعديلاته وفقا لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة بأن يتولى إدارة الشركة وتصريف شؤونها مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء، وقد تم ترشيح كل من السادة وثني على ذلك:

١- ميشيل الصانع

٢- أيمن هنزاع المجالي

٣- فيصل البشيتي

٤- محمد سميح بركات

٥- محمد جواد الحديد

٦- شركة صانع إخوان (شركة صانع بروس)

٧- شركة مصانع الأصباغ الوطنية

وتم ترشيح السيد فؤاد بجالي ، وقد اعتذر شخصيا عن الترشيح.

وحيث أنه لم يكن هنالك مرشحين آخرين ، فقد تم فوزهم بالتزكية لأربع سنوات قادمة .

وتم سؤال من السيد فيصل البشيتي عن وضع اللجنة القائمة والمعينة من البنك المركزي

وأجاب عطوفة مندوب مراقب عام الشركات

بموجب أحكام المادة (١٣٢) من قانون الشركات طالما الهيئة العامة أقرت انتخاب مجلس الإدارة ، مجلس الإدارة يتولى صلاحياته ومسؤولياته وواجباته القانونية بموجب أحكام قانون الشركات وينتهي مفعول مدة لجنة الإدارة.

وفي نهاية الجلسة ، وجه السيد ميشال الصانع الشكر الى دولة رئيس الوزراء لدوره الفاعل في

الوصول الى هذه الاتفاقية الذي شكل لجنة وزارية ممثلة بمعالي نائب رئيس الوزراء ووزير

الصناعة والتجارة والدكتور محمد حلايقة ، وكذلك شكر الدكتور أمية طوقان محافظ البنك المركزي

للجهود التي بذلها لإخراج الاتفاقية. والشكر الجزيل للسادة لجنة الإدارة برئاسة معالي ثابت الطاهر

والدكتور عبد الرحمن طوقان والسيد نهار أبو حمور والدكتور محمد أبو عريضة الذين حملوا مسؤولية

خلال العام الماضي وحافظوا على البنك لتسير بشكل جيد . وشكر لكل من ساهم للتوصل

-٨-



بنك الاردن والخليج
Jordan Gulf Bank

ص ١١

لهذا الاتفاق ، وخص بالذكر معالي السيد أيمن المجالي لمتابعته الحثيثة والمستمرة ، وكذلك الأخ الكبير السيد نزيه عورتاني الذي كان وراء استمرار حثنا للقبول.

وكذلك شكر لسعادة السيد نبيل بركات ، والدكتور فؤاد مجالي الذين شاركونا ودعمونا رغم اعتذارهم عن مشاركتنا في مجلس الإدارة ، ونعتبرهم سنداً لنا في المستقبل ، وشكر عطوفة مندوب مراقب عام الشركات السيد لطفي العقرباوي ، ومندوب سلطة النقد الفلسطيني ، ومندوب البنك المركزي ، ومندوب الأمن العام . والشكر لمؤسسة الضمان الاجتماعي ممثلة برئيس مجلس إدارتها معالي السيد أجد المجالي .

وقام معالي السيد ثابت الطاهر رئيس لجنة الإدارة ، وهنا مجلس الإدارة بانتخابه لإدارة هذا البنك وذكر : ((أود أولاً أن أهنيء مجلس الإدارة الجديد بانتخابه لإدارة هذا البنك . وأود أن أؤكد باسمي وباسم أعضاء لجنة الإدارة الذين سعدت بالتعاون معهم بإدارة البنك خلال الشهور الماضية أننا مرتاحون تماماً وضمائرننا مرتاحة تماماً لكل ما أنجزناه ولكل ما قمنا به بهذه الفترة ، ونرجو للبنك كل تقدم ونجاح وازدهار ، ونحن على ثقة تامة بأن البنك إنشاء الله بجهود مجلس الإدارة الجديد سيزدهر)) .

طلب معالي السيد سمح بينو من معالي رئيس لجنة الإدارة معالي السيد ثابت الطاهر بأن يوضح أمام الهيئة العامة إن كان هنالك أي تقصير أو إهمال أو فساد من مجلس الإدارة السابق المنحل ، أجاب معالي السيد ثابت الطاهر :

بالنسبة لاستفسار الباشا عن هذا الموضوع الواقع عندما استلمنا إدارة البنك وتابعنا شؤونه خلال الأشهر الماضية ، وجدنا أن البنك الواقع أن أعضاء مجلس الإدارة السابقين لم يستغلوا موقعهم كأعضاء مجلس إدارة ، وأنهم كانوا كأعضاء مجلس إدارة مضطلعين بإدارة بنك دون أن يستغل أي واحد منهم ظروفه الشخصية أو مصلحته الشخصية في إدارة البنك ، وشكراً .

هذا وقد أكد معالي السيد أيمن المجالي بالنسبة لموضوع الضريبة ، أن معالي نائب رئيس الوزراء وزير الصناعة والتجارة وعد بإنهاء موضوع الضريبة وهو ما أكدته معالي محافظ البنك المركزي .



بنك الاردن والخليج
Jordan Gulf Bank

من

وحيث أنه لم تكن هنالك أية أمور أخرى ، أعلن عطوفة مندوب مراقب عام الشركات اختتام
الجلسة متمنيا للمجلس المنتخب النجاح والتوفيق.

مندوب مراقب الشركات	كاتب الجلسة	المدير العام
السيد لطفي العقرباوي	الحامي محمد عامر النصور	الدكتور محمد كامل أبو عريضة
التوقيع /	التوقيع /	التوقيع /

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مساهمة أعضاء مجلس الإدارة في رأس مال
شركة بنك الأردن والخليج كما في ٢٠٠٤/٢/١٦

نسبة الملكية	القيمة الاسمية للاسهم	عدد الاسهم	الاسم
10.42%	4166700	4166700	ميشيل فائق ابراهيم الصايغ
0.10%	40000	40000	ايمن هزاع بركات المجالي
0.94%	376423	376423	فيصل غازي محي الدين البشيتي
0.10%	40000	40000	محمد سميج عبدالرحمن محمود بركات
0.10%	40000	40000	محمد جواد فؤاد عبدالهادي حديد
0.81%	322500	322500	شركة مصانع الاصباغ الوطنية المحدودة
0.38%	150000	150000	SAYEGH BROS B V
12.84%	5135623	5135623	المجموع

شركة بنك الأردن

المساهمون الذين يملكون (٥%) فأكثر من رأس مال
شركة بنك الأردن والخليج كما في ٢٠٠٤/٢/١٦

نسبة الملكية	القيمة الاسمية للاسهم	عدد الاسهم	الاسم
21.96%	8784048	8784048	ناصر محمد ناصر الصالح
10.42%	4166700	4166700	ميشيل فائق ابراهيم الصايغ
8.29%	3315077	3315077	نبيل يوسف احمد بركات
40.66%	16265825	16265825	المجموع