



للاستثمار والتمويل الاسلامي ش.م.ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment PLC

التاريخ: 2011/7/31

الرقم: 2011/269

البورصة
الاسرائي

معالي رئيس هيئة مفوضي الأوراق المالية الأكرم
هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

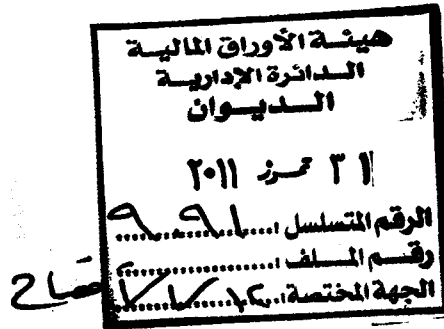
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

لاحقاً لكتابنا رقم 2011/239 تاريخ 2011/7/16 بخصوص إعلامكم بقرارات الهيئة العامة في اجتماعها
المنعقد بتاريخ 2011/7/16، واستناداً للبند (ز) من أحكام المادة رقم (8) من تعليمات الإفصاح، تجدون
مرفقاً طيه صورة عن محضر الاجتماع المذكور وذلك بعد أن تم اعتماده من قبل عطوفة مراقب عام
الشركات بتاريخ 2011/7/27.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد طه الحراشة

رئيس مجلس الإدارة



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثاني

لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي المنعقدة بتاريخ 2011/07/16

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس الإدارة لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي إلى مساهمي الشركة بتاريخ 2011/07/02 لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الثاني لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها في الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق 2011/07/16 .

ترأس الاجتماع السيد محمد طه الحراحشه / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور ولا سيما السيد غسان ضمرة / مندوب عطوفة مراقب الشركات ومرافقه ، والسيد كريم النابلسي ممثل السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) / مدققي حسابات الشركة ومرافقيه .

أعلن السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة حضور المساهمين بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها 14,201,940 سهماً وبالوكالة 4,559,794 سهماً أي أن إجمالي الحضور أصالةً ووكالةً 18,761,734 سهماً يشكلون ما نسبته 93,809% من مجموع المساهمين ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثاني خمسة من أعضاء مجلس الإدارة وأضاف قائلاً أنه استناداً لأحكام المادة (181) من قانون الشركات ، فإنني أعين السيد سعيد المسعود والسيد ابراهيم بيشة (ممثل البنك الاردني الكويتي) مراقبين لفرز الأصوات ، كما أعين السيد عبدالسلام الهندلوي كاتباً للجلسة وطلب من السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات إعلان قانونية الاجتماع .

أعلن السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات حضور المساهمين بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها 14,201,940 سهماً وبالوكالة 4,559,794 سهماً أي أن إجمالي الحضور أصالةً ووكالةً 18,761,734 سهماً يشكلون ما نسبته 93,809% من مجموع المساهمين ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة العادية خمسة من أعضاء مجلس الإدارة وبذلك يكون النصاب القانوني متحققاً كما أن جميع الإجراءات والترتيبات العامة أصولية من حيث النشر والإعلان وحضور أعضاء مجلس الإدارة ، وبذلك فإن الاجتماع يعتبر قانونياً وأن ما يتخذ فيه من قرارات يعتبر ملزماً وذلك استناداً لأحكام المادة (170) من قانون الشركات ثم أكد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات على كاتب الجلسة أن يتم تدوين جميع وقائع الجلسة بشكل دقيق .

بعد أن شكر الرئيس السيد مندوب عطوفة مراقب الشركات ، بدأت الهيئة العامة العادية في النظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال حسب تسلسل ورودها .

جدول أعمال الهيئة العامة العادية

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الاولى .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2010 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليها .
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2010 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2010 والمصادقة عليها .
- 5- إيراد نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2011 وتحديد أتعابهم .
- 7- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

البند (1) تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الاولى

اقترح رئيس مجلس الإدارة أن يتم قراءة ليرز القرارات فقط الا ان المساهم السيد سعيد حمام طلب ان يتم قراءة المحضر بالكامل . و بهذا الخصوص بين مندوب عطوفة مراقب عام الشركات انه يتوجب تلاوة المحضر بالكامل في ضوء طلب مساهم واحد و طلب من كاتب الجلسة تلاوة المحضر السابق . وعليه قرأ كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة الاولى والمنعقد بتاريخ 2010/04/11 .

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

وقد استفسر مندوب عطوفة مراقب الشركات فيما إذا كان هناك استيضاحات حول قرارات الجلسة السابقة ، ولما لم يكن هناك أي استيضاحات ، فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالإجماع على وقائع تلك الجلسة .

البند (2) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2010 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .

البند (3) سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2010

البند (4) مناقشة حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2010 والمصادقة عليها .

اقترح السيد محمد الحراشة رئيس الجلسة/ رئيس مجلس الادارة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي على السادة الحضور جمع هذه البنود الثلاثة (2 ، 3 ، 4) في بند واحد والبدء بسماع تقرير مدقق الحسابات عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31 وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع ، وعليه فقد بدأ السيد كريم النابلسي مندوب السادة ديلويت آند توش بتلاوة تقرير مدقق الحسابات ، كما قام مندوب المستشار الشرعي بتلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية ثم طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من المساهمين إبداء أي استيضاحات لديهم حول كل من تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية وميزانية الشركة للسنة المالية 2010 .

وجه المساهم محمد محمود ابو قليين سؤاله الى مندوب ديلويت آند توش حول اسباب تأخر اصدار الميزانية ، و انه يحمل ديلويت آند توش مسؤولية التأخير . لوضح السيد كريم النابلسي مندوب السادة ديلويت آند توش انهم قد انجزوا مهمتهم خلال الفترة القانونية في بداية العام الالف و بناء على طلب الشركة و التي قامت باجراءات كان نتيجتها تعزيز الضمانات المستوفاة من العملاء و كذلك تسديد بعض الحسابات المتأخره ، و بين ان هذه الاجراءات اثرت بطريقه ايجابية على وضع الشركة بشكل عام .

المساهم محمد ابو قليين بين ان تاخر صدور الميزانية قد اثر سلبا على سعر السهم في السوق و بالتالي استفسر عن اي اثار ايجابية في ضوء نزول سعر السهم .

السيد رئيس مجلس الادارة من جانبه اوضح ان سعر السهم في السوق لا يعكس وضع الشركة و انه شخصيا يهتم بالعمليات الداخلية للشركة و باعتقاده ان سبب نزول سعر السهم هو توقفه عن عملية شراء السهم كونه هو المساهم الوحيد الذي يقوم بعملية الشراء.

اجاب السيد محمد ابو قليين ان سبب نزول سعر السهم هو قيام الرئيس ببيع اسهم مملوكة له و لافراد عائلته في نهاية العام الماضي .

و قد اجاب السيد محمد الحراشة رئيس المجلس انه قام بنقل ملكية مليون سهم من اسمه الى مستثمر اخر في السوق المالي و من ثم قام باعادة شراء نفس الكمية و زيادة عليها و بسعر اعلى .

السيد محمد ابو قليين : لا يهمنا كمساهمين هذه الاجراءات و التي ظهرت في السوق انك بعت مليون سهم و هذا ادى الى نزول سعر السهم ، و اثر علينا كمساهمين بشكل سلبي .

الدكتور فؤاد محيسن الرئيس التنفيذي للشركة بين ان سبب نزول سعر السهم هو قيام عدد من المساهمين ببيع الاسهم المملوكة لهم (جلوبال حوالي 100 الف سهم و كذلك شركة اخرى 100 الف سهم و شركة ثالثة 250 الف سهم) و استفسر من السيد ابو قليين انه ما دمت تعتقد ان السيد الحراشة يبيع الأسهم المملوكة له و ان عملية البيع اثرت سلبا فلماذا قمت بعملية الاستثمار في الشركة بعد هذا سيما انك في تلك الفترة لم تكن مستثمرا او مساهما في الشركة و انك قمت بالتملك في الشركة منذ فترة بسيطة .

السيد محمد فراج مندوب بنك التضامن استفسر عن سعر البيع وأسن (100) ألف سهم لا تؤثر على سعر السهم بهذا الشكل.

السيد أبو قلبيين تدخل في النقاش وأكد أن السبب الرئيس هو قيام رئيس مجلس الإدارة بالبيع، حيث أكد السيد الحراشة رئيس المجلس أنه باع مليون سهم بسعر 710 فلس/سهم وقام بشراء كمية أكبر من السوق معدل كلفتها 730 فلس/سهم، وأن القانون لا يمنعه من البيع والشراء وأكد أن ملكيته في الشركة في ازدياد منذ التأسيس وحتى الآن.

السيد سعيد مسعود أكد أن السؤال الموجه من المساهم محمد أبو قلبيين بخصوص تأخر إصدار الميزانية هو سؤالاً جوهرياً، واستفسر عن موضوع ضريبة المبيعات.

وبهذا الخصوص أكد السيد كريم النابلسي مرة أخرى أن سبب تأخر الميزانية هو تعزيز الضمانات.

الدكتور فؤاد محسن الرئيس التنفيذي للشركة ورداً على سؤال السيد سعيد مسعود أجاب:

أنه قبل الإجابة على موضوع ضريبة المبيعات أود التأكيد على أن السادة ديلويت آند توش قد أنجزوا مهمة التدقيق الخاصة بالبيانات المالية خلال الفترة القانونية وأن السبب الرئيس للتأخر هو قيام الشركة بمتابعة عدد من العملاء في ضوء تأثيرهم بالوضع الاقتصادي وحصول الشركة على ضمانات إضافية من شأنها حماية حقوق المساهمين.

- أما بخصوص موضوع الضريبة:

بين الدكتور فؤاد محسن أنه ومن خلال موقعه السابق في أحد البنوك الإسلامية وعند صدور قانون ضريبة المبيعات، تم مخاطبة دائرة الضريبة العامة على المبيعات ووزارة المالية ورئاسة الوزراء لإلغاء البنوك الإسلامية من الخضوع لضريبة المبيعات كون عملية تملك السلع هي من الشروط الشرعية لتنفيذ التمويلات الإسلامية، وأن البنك ليس تاجراً يقوم بالشراء والبيع وتم الطلب منهم في حينها معاملة البنوك الإسلامية مثل البنوك التقليدية في هذا المجال من حيث عدم إخضاع عملياتها في التمويل لضريبة المبيعات. وقد تم الحصول على قرار مجلس الوزراء بالموافقة على عدم إخضاع عمليات التمويل التي تقوم بها البنوك الإسلامية لضريبة المبيعات، وعند إصدار قانون البنوك عام 2000 تم النص صراحة في قانون البنوك على استثناء البنوك الإسلامية من الضريبة.

ومن منطلق الفهم بأن نص القانون المؤقت لضريبة المبيعات يخضع شركات التمويل لضريبة المبيعات تم مخاطبة دائرة ضريبة المبيعات لاستثناء شركة الإسراء من إخضاعها للضريبة ومعاملتها معاملة البنوك الإسلامية كونها تزاوّل نفس النشاط، إلا أن دائرة الضريبة لم توافق وقد تم مخاطبة دولة رئيس الوزراء للحصول على استثناء من القانون، وقد تم الاجتماع بمسؤولي وزارة المالية ودائرة الضريبة العامة على المبيعات وكذلك الالتقاء بمعالي وزير المالية وقد حضر الاجتماع واللقاء أحد أعضاء مجلس الإدارة (د. جمعة عباد، وأحد الصحفيين الموجودين حالياً في هذه القاعة) وتم خلال هذا اللقاء واللقاءات اللاحقة تفهم وزارة المالية ومسؤوليها اللذين قاموا بزيارة الشركة للوقوف على وضع شركات التمويل، حيث تم تشكيل لجنة في الوزارة لدراسة موضوع ضريبة المبيعات لجميع هذه الشركات وقد تم التوصل إلى صيغة تفاهمية حول إمكانية زيادة نسبة ضريبة الدخل على شركات التمويل مقابل إسقاط خضوع شركات التمويل لضريبة المبيعات.

وقد تم الكتابة مجدداً لدولة رئيس مجلس النواب والسادة أعضاء اللجنة المالية بهذا الخصوص بمناسبة عرض قانوني ضريبة الدخل وضريبة المبيعات المؤقتين على مجلس النواب.

السيد سعيد مسعود: استفسر عن القروض غير العاملة وما هي المعايير المحاسبية المطبقة بخصوصها، كما استفسر بنفس الوقت السيد قاسم محمد قاسم عن كفاية الضمانات لمواجهة التزامات العملاء.

بين السيد كريم النابلسي مندوب ديوليت أند توش أنه وفي ضوء عدم خضوع الشركة لتعليمات البنك المركزي التي تبدأ بتصنيف الديون بعد 90 يوم من تأخر العمل عن السداد. فقد تم تطبيق تعليمات المعايير المحاسبية الدولية.

وتعتبر ديوليت أن أي تخلف عن دفع المستحقات ابتداء من يوم واحد فإن هذا الدين يعتبر دين غير عامل. وبهذا الخصوص أكد الدكتور فؤاد محيسن الرئيس التنفيذي للشركة أن نسبة 70% من الديون التي تم تصنيفها ديون غير عاملة هي عمرها أقل من 90 يوم وأن الشركة الآن قامت بإعداد مسودة تعليمات لتصنيف الديون سيتم اعتمادها من مجلس الإدارة في الاجتماع القادم.

وأكد أن السبب في تأخر العملاء هو تأثرهم بالأزمة المالية العالمية التي تعمقت وامتد تأثيرها ليشمل جميع القطاعات دونما استثناء وأثر على قدرة العملاء على الوفاء بالالتزامات بالاستحقاق، وقد تم مقاطعة حديث الدكتور فؤاد من كل من:

السيد محمد أبو قلبيين: هذا كلام مستهلك وغير مبرر.

السيد سعيد حمام: لماذا منح التمويل بدون ضمانات/ ولماذا التكررات.

الدكتور جمعة عباد: أنا عضو مجلس الإدارة الوحيد المخالف في المجلس وأن هذا الكلام هو كلام نظري وليس موضوع أزمة مالية عالمية بل هو منح (6) مليون دينار بدون ضمانات عينية وحالياً قامت الشركة بتعزيز الضمانات بعد المنح وأنه قام بوضع مراقب الشركات بصورة الامر وطلب عدم إبراء نمة مجلس الإدارة.

أكد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات أن ملاحظات د. جمعة عباد يتم دراستها في دائرة مراقبة الشركات.

السيد محمد فراج استفسر فيما إذا كان هناك سياسة لمخاطر الائتمان في الشركة.

استطرد الدكتور فؤاد محيسن/ الرئيس التنفيذي بعد هذه المقاطعات حيث أوضح أن جزء كبير من التكررات ممنوح لعملاء ممتازين وتجار وبضمانات مالية وعينية ولا يعني ذلك أنهم متعشرون وبين أنه منذ تأسيس الشركة قد تم منح تمويلات بحوالي 71 مليون دينار سدد منها بالكامل 48 مليون دينار وأن رصيد العملاء يبلغ حوالي 22 مليون دينار.

وهناك تمويلات منحت لمرة واحدة بقيمة 16 مليون دينار سددت بالكامل وأن جزء آخر هو سقوف ممنوحة للعملاء يتم إعادة استغلال الرصيد المسدد منها.

أما بخصوص ملاحظات د. جمعة عباد الموجهة لكبار المساهمين ولعطوفة مراقب عام الشركات فقد تم عرضها من قبل رئيس مجلس الإدارة على دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في الشركة وقد تم الإجابة عليها وأرسلت هذه الإجابة لكبار المساهمين وكذلك لعطوفة مراقب عام الشركات.

أما بخصوص عملية مخاطر الائتمان، فيتم دراسة هذه المخاطر إن وجدت من خلال التقرير الائتماني الذي يعد مسبقاً، ويتم دراسة هذا التقرير في لجان الائتمان بمستوياتها المختلفة وحالياً قامت إدارة الشركة بإعداد مسودة سياسة ائتمانية ستعرض على مجلس الإدارة من أجل مناقشتها وإقرارها.

تدخل الدكتور جمعة وقال بأننا نريد وقائع وليس تاريخ. واستطرد الدكتور فؤاد محيسن بخصوص منح تمويلات بمقدار (6) مليون دينار إن هذا التمويل يخص بيع محفظة الأسهم الخاصة بالشركة وقد تم اتخاذ هذا القرار بموافقة مجلس الإدارة.

استفسر السيد سعيد مسعود عن وضع محفظة الأسهم فيها لم تباع بهذا الشكل (بيعاً آجلاً). أكد الدكتور فؤاد محيسن أن القيمة السوقية للمحفظة فيما لو بقيت اليوم لكانت الخسارة بحدود (5) مليون دينار وقد تم تحويل المخاطر الخاصة بهذه المحفظة من مخاطر سوق إلى مخاطر ائتمانية. السيد محمد فراج ممثل بنك التضامن استفسر عن توزيع رأسمال الشركة على قاعدة واسعة من العملاء. وهل يوجد تعليمات بخصوص وقف الخسارة. أجاب الدكتور فؤاد محيسن أنني أتفق على ضرورة توسيع قاعدة العملاء لكن عملية بيع المحفظة هي لشخصين وليس لشخص واحد، وأن الخسارة الظاهرة في الميزانية هي خسارة ظاهرية وليست فعلية حيث يوجد أرباح مؤجلة من عملية البيع الآجل بنفس قيمة الخسارة وأنه سيتم الاعتراف بهذه الأرباح في ضوء التزام العملاء بالتسديد، وأكد أنه تم تسديد حوالي مليون دينار من أصل هذه التمويلات وحتى تاريخ 2011/5/31.

د. جمعة عباد تدخل في النقاش وقال أنه تم التسديد من خلال منح تسهيلات لشركة أخرى. وقد قام الدكتور فؤاد محيسن بشرح عملية التمويل حيث أنها كانت لتمويل شراء سيارات سياحية تم رهنها بالكامل لصالح شركة الإسراء، وقد قامت الشركة البائعة للسيارات باستخدام ثمن هذه السيارات في تسديد الزمة المستحقة على العملاء حتى 2011/5/31 كما قام العملاء بتوريد نقد إضافي من مصادرهم الذاتية. السيد محمد أبو قليبين: كلامك جميل يا دكتور لكن الأشخاص الذين منحوا هذا التمويل يعانون من مشاكل مالية كبيرة وأنا أتخفظ على التركيز في محفظة التمويل وأتخفظ على طريقة البيع. السيد سعيد حمام: من هم هؤلاء العملاء الذين بيعت لهم المحفظة ومن هم العملاء الثمانية الذين حصلوا على قروض تشكل 66% من التمويلات. السيد محمد الحراشة رئيس مجلس الإدارة: أكد أن السرية المصرفية لا تعطينا الحق في بيان أسماء هؤلاء العملاء.

أكد السيد سعيد مسعود من جهته بأن الخطأ ليس في البيع الآجل بل في عملية تكوين هذه المحفظة وأنه مع الإدارة في عملية تعزيز الضمانات حتى لو كانت من خلال منح تسهيلات استخدمت حصيلاتها لسداد التزامات أشخاص آخرين.

استفسر السيد سعيد حمام عن مقر الشركة المستأجر والشركة الحليفة، وهنا تدخل السيد أبو قليبين وقال أن هذا تضارب مصالح ما بين رئيس المجلس والشركة من حيث أن المقر مملوك لرئيس مجلس الإدارة والشركة الحليفة يعتبر المالك الأكبر فيها، وهنا نسأل المستشار الشرعي ما هي الفتوى الشرعية للاستثمار في شركة الوساطة الحليفة.

أوضح السيد هيثم الرمحي مدير دائرة التدقيق الداخلي والشرعي أنه تم الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية على هذا الموضوع وأن الهيئة حصلت على تأكيدات خطية من الشركة الحليفة بعدم تعاملها بالأسهم الربوية.

وهنا أوضح الدكتور فؤاد محيسن أن موضوع التعامل بالأوراق المالية قد تم مناقشته موسعاً في مجمع الفقه الإسلامي في الدورة السادسة وقد خلص المجمع إلى اتخاذ قراراً واضحاً بهذا الخصوص وبين أن هناك أسهماً يحرم التعامل فيها وأن هناك أسهماً يجوز التعامل فيها وأنها في دائرة الحلال وأن هناك أسهماً لشركات عملها في الحلال ولكن قامت بالحصول على قروض ربوية وبالتالي وضع قرار مجمع الفقه الإسلامي ضوابط التعامل في ضرورة تطهير العائد المتأتي من هذه الشركات.

وعليه فإن الشركة ملتزمة بتطبيق هذه المعايير وقرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي بهذا الخصوص.

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.م

أما عملية المساهمة في الشركة الحليفة، أكد الدكتور محيسن أن مجلس الإدارة اتخذ قراره بالمساهمة في هذه الشركة بهدف تنويع مصادر الدخل.

أثار السيد أبو قليبين موضوع الاستثمار في عدد من الشركات مثل ميثاق والجميل ورم علاء الدين، وهل يتم الاستثمار بناء على علاقات شخصية أم يوجد لجنة استثمار.

الرئيس التنفيذي بين أننا اليوم نناقش البيانات المالية لغاية 2010/12/31 وأن حديثك يغطي قرارات استثمار تم اتخاذها العام الحالي، إلا أنه ما هو الخطأ في شراء أسهم شركة بسعر 600 فلس وبيعها بسعر 940 فلس؟

السيد قاسم محمد قاسم: الماضي ركيزة المستقبل. ووجه سؤالاً للإدارة عن نظرة الإدارة للمستقبل في ظل وجود تمويلات طويلة الأجل.

أوضح الرئيس التنفيذي أن خطة الشركة تركز على ما يلي في المستقبل:

1. تعزيز ضمانات العملاء.
2. تحصيل الذمم.
3. تنويع مصادر الأموال من خلال إصدار صكوك استثمارية إسلامية.
4. تجنب منح تمويلات بمبالغ كبيرة ووضع سقفاً للعميل الواحد.
5. وضع سياسة لئمانية والبعد عن سوق رأس المال.

السيد سعيد مسعود: وجه سؤالاً لمدقق الحسابات، ما هو وضع المخصصات بالنسبة للعام الحالي.

السيد كريم النابلسي: أجاب أننا لم نعين حتى الآن كمدقق حسابات للعام 2011 وبالتالي لا نستطيع تحديد أي أرقام فيما يخص المخصصات والتي من الممكن أن تقل أو تزيد.

بهذا الخصوص أوضح الدكتور فؤاد محيسن أنه في ضوء تعزيز الضمانات فإنه يعتقد بعدم أخذ مخصصات إضافية حيث أن الأرقام غير المدققة تشير إلى وجود أرباح حتى 2011/6/30 بحدود 340 ألف دينار ويعتقد أنه مع نهاية العام الحالي سيكون هناك استرداد للمخصصات.

السيد محمد أبو قليبين: استفسر من رئيس المجلس عن توزيع الأرباح التي تم وعدم بها وهنا أكد السيد الحراشة أن الشركة قد حققت أرباحاً بحدود مليون دينار وقد كانت النية تتجه لتوزيع أرباح على المساهمين إلا أنه وفي ضوء أخذ المخصصات فلا يمكن للمجلس التوصية للهيئة العامة بتوزيع أرباح.

استفسر ممثل بنك القاهرة عمان عن المخصصات/ وأن الشركة كانت قد أوضحت عن وجود أرباح ولماذا ظهرت خسارة فيما بعد، وما هي علاقة الشركة بالاستثمار بالأسهم.

أجاب د. فؤاد محيسن: أن الإقصاح تم في بداية ظهور النتائج الأولية للشركة وفقاً للقانون.

أما بخصوص التعامل بالأسهم فأنا أفتق معكم بأن التعامل بالأسهم ليس هو العمل الرئيس في الشركة والتوجه جاري حالياً لبيع الأسهم من خلال تحقيق أرباح بيع.

د. جمعة عباد: تم بيع المحفظة سابقاً بالكامل وبالرغم من ذلك تم إعادة الاستثمار بالكامل.

د. فؤاد محيسن: هناك فرصة لتحقيق أرباح عن طريق التداول بالأسهم من خلال البيع بسعر أعلى من سعر الشراء.

السيد سعيد حمام: استفسر عن موضوع بدل التنقلات لأعضاء مجلس الإدارة والسيارات المشتراة لرئيس المجلس والرئيس التنفيذي.

السيد محمد أبو قليبين: اعترض على شراء سيارة لرئيس مجلس الإدارة وتحفظ على ذلك.

السيد سعيد حمام: اعترض على راتب الرئيس التنفيذي.

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة بأن راقب الرئيس التنفيذي موافق عليه منذ عام 2008 من قبل مجلس الإدارة المفوض من قبل الهيئة العامة، وأن سيارة الرئيس التنفيذي هي جزء من امتيازات الرئيس التنفيذي لأي شركة وهو مفسح عنها في نهاية عام 2009 وأن سيارة رئيس مجلس الإدارة تم الموافقة عليها بالاجماع من قبل مجلس الادارة .

السيد سعيد حمام: صفحة 28 من التقرير السنوي ناقش موضوع القطاعات الاقتصادية. وقد أوضح د. فؤاد أن التمويلات الممنوحة هي في القطاعات المحددة في صفحة 28 وأن هذا الإيضاح هو من باب توضيح توزيع محفظة التمويلات وتركزها قطاعياً.

السيد سعيد حمام: ناقش موضوع التركيز في العملاء 66% من حجم المحفظة ممنوح ل 8 عملاء. وهنا أكد د. فؤاد محيسن أن تركيز التمويلات لا يعني أنهم عملاء متعثرين وطلب من مندوب ديوليت توضيح هذا الموضوع.

أكد السيد كريم النابلسي أن الفقرة الخاصة بالتركيزات لا تعتبر تحفظاً ولا تعني أن العملاء لا يقوموا بالتسديد بل هناك عملاء يسددوا التزاماتهم أولاً بأول.

السيد سعيد حمام: اعترض على مدة عقد الإيجار 5 سنوات واعترض على عدد موظفي الشركة. أوضح د. فؤاد محيسن أن عدد موظفي الشركة كان أكبر من العدد الحالي إلا أنه وبسبب الأزمة العالمية وعدم رغبة الشركة في زيادة المصروفات لم يتم تعيين بدل الموظفين الذين استقالوا ليعملوا في دول خارج الأردن.

السيد محمد أبو قليبين: مطلوب من مدقق الحسابات شفافية أكبر، والإفصاح بشكل أكبر في البيانات المالية. السيد كريم النابلسي مندوب ديوليت: البيانات المالية المفصح عنها تتوافق مع المعايير الدولية والإفصاح عن أسماء العملاء غير ممكن بسبب سرية تعامل العملاء مع الشركة.

السيد إبراهيم بيشة مندوب البنك الأردني الكويتي: طلب الالتزام ببنود دعوة الهيئة العامة مشيراً إلى أن العمل في شركة مثل شركة الإسراء يحتمل الربح والخسارة لأن الظروف الاقتصادية متغيرة.

السيد محمد الفراج: لماذا لا يوجد شركة للتتقيق الداخلي. أوضح السيد الحراحشة عن وجود دائرة تنقيح داخلي وشرعي في الشركة وهذا هو ما نص عليه قانون الشركات في الأردن وأن هذه الدائرة تتبع للجنة التنقيح المنبثقة عن مجلس الإدارة. السيد محمد الجعبري مندوب السادة نقابة المهندسين الأردنيين استفسر عن:

- ما هو توجه الشركة للمستقبل
- هل يوجد لجنة استثمار وسياسات موضوعة لها
- ما هي مصادر السيولة

أجاب د. فؤاد أنه تم توضيح الخطة المستقبلية ويوجد لجنة استثمار وجاري العمل على وضع سياسات لها، والبحث عن مصادر إضافية للسيولة من خلال إصدار صكوك إسلامية.

السيد أنس الحلايقة مندوب شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة: استفسر عن الرصيد الظاهر في حساب الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية وأن هناك مبالغ في شركات أخرى.

د. فؤاد: نقوم بالتعامل مع عدة شركات للوساطة وأن الرصيد الدائن يمثل فيه أسهم تم بيعها والرصيد

شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

المدين يمثل فيه أسهم تم شراؤها ولم يتم تسديد ثمنها بعد بتاريخ صدور البيانات المالية. اقترح السيد ابراهيم بيشة مندوب البنك الاردني الكويتي وقف النقاش و التصويت على الميزانية وعلية طرح السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات موضوع وقف النقاش على الحاضرين و وافقوا على ذلك بالاجماع.

و في نهاية المناقشات و التداولات التي تمت بين المساهمين ، عرض مندوب عطوفة مراقب عام الشركات على المساهمين موضوع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية الشركة للفترة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31 .

المساهم سعيد حسني حسن حمام و الذي يملك 100 سهم تحفظ و اعترض على البيانات المالية و طلب رد الميزانية وذلك بسبب :

- صرف 6000 دينار بدل تنقلات للرئيس التنفيذي / عضو مجلس الادارة و للسيد رئيس مجلس

الادارة بالرغم من وجود سيارات مصروفة من الشركة لهما .

- وجود تركيزات ائتمانية لثمان عملاء تشكل 66% من اجمالي تمويلات الشركة .

المساهم محمد محمود داود ابو قليين و الذي يملك 10000 سهم تحفظ و اعترض على البيانات المالية و ذلك للأسباب التالية :

- استثمارات الشركة في الاوراق المالية و الطريقة التي يتم بها الاستثمار فيها من حيث الاستثمار في بعض الشركات مثل شركة رم علاء الدين و شركة ميثاق و لجنة الاستثمار يجب ان يكون عدد اعضائها فردي.

- المداخلات بين رئيس مجلس الادارة و الشركة (تضارب المصالح) من حيث المساهمة في الشركة الاردنية السعودية الاماراتية لاستثمارات المالية و ايضا استئجار مقر الشركة في المجمع المملوك لرئيس مجلس الادارة .

- على الميزانية بشكل عام و على التأخر في إصدار البيانات المالية و عدم وجود شفافية فيها. الدكتور جمعة عباد ممثل مساهمة جامعة آل البيت و التي تملك 1,5 مليون سهم تحفظ على الميزانية لوجود :

- تركيزات ائتمانية لثمان عملاء تشكل 66% من اجمالي تمويلات الشركة .

- الديون غير العاملة .

المساهم بنك القاهرة عمان و الذين يملكون 287 ألف سهم تحفظ على الميزانية للأسباب التالية :

- استثمارات الشركة في الاوراق المالية و الطريقة التي يتم بها الاستثمار فيها.

- المداخلات بين رئيس مجلس الادارة و الشركة (تضارب المصالح).

- وجود تركيزات ائتمانية لثمان عملاء تشكل 66% من اجمالي تمويلات الشركة .

ولما لم يكن هناك أي تحفظات و/او استيضاحات أخرى فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالأغلبية وبما نسبته 99,95% على تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية الشركة للفترة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31.

البند (5) إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة

في ضوء موافقة الهيئة العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2010 ، تم عرض موضوع إبراء نمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31 وقد وافقت الهيئة العامة بالأغلبية (و ذلك باستثناء الدكتور جمعة عبد عضو مجلس الإدارة / ممثل السادة جامعة آل البيت) على إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المذكورة .

البند (6) انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2011 وتحديد أتعابهم .

طرح الرئيس على الهيئة العامة انتخاب السادة ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن كمَدَقِّقَين لحسابات شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للسنة المالية 2011 ، وقد انتخبت الهيئة العامة العادية بالاجماع السادة ديلويت أند توش الشرق الاوسط لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2011 و فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

البند (7) : أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع

العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الإجتماع

اوضح السيد محمد الحراحشه رئيس مجلس الادارة ان الدكتور فؤاد محيسن عضو مجلس الادارة / الرئيس التنفيذي قد تقدم باستقالته من عضوية مجلس الادارة من اجل اتاحة الفرصة امام كبار المساهمين لتمثيل مساهماتهم في عضوية مجلس الادارة ، حيث اوضح الدكتور فؤاد محيسن ان كبار مساهمي دولة الامارات العربية المتحدة و الذين يملكون ما يزيد عن 3 مليون سهم رشحوا السيد سعيد مسعود لتمثيل مساهماتهم في مجلس الادارة ، و اضاف الحراحشه انه و كون المجلس لم يتبق من عمره سوى سنة واحدة فقد تقدم الاعضاء التالي أسمائهم بالاستقالة من عضوية المجلس و هم :

السيد محمد طه الحراحشه

المهندس محمد اسماعيل عطيه

السادة صندوق التقاعد لاعضاء نقابة المهندسين

السادة شركة الاردن الاولى للاستثمار

و اقترح السيد الحراحشه على الهيئة العامة ادراج بند انتخاب مجلس ادارة جديد للشركة تحت ما يستجد من اعمال في ضوء استقالة خمسة من اعضاء المجلس الحالي من اصل سبعة اعضاء .

و بهذا الخصوص اوضح السيد غسان ضمرة مندوب عطفة مراقب عام الشركات ان المادة 9/171 من قانون الشركات قد نصت على ما يلي : " أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها

في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع " و حيث ان انتخاب اعضاء مجلس الادارة هو من صلاحيات الهيئة العامة المنصوص عليها في المادة 5/171 و حيث ان السيد محمد الحراحشه مالكا و موكلا لاكثر من 10% من الاسهم الممثلة في الاجتماع فقد وافق مندوب عطوفة مراقب عام الشركات على ادراج هذا البند تحت ما يستجد من اعمال لاتسجام هذا الطلب مع القانون و طلب من المساهمين الحاضرين ترشيح من يرونهم لعضوية المجلس .

الدكتور فواد محيسن قام بترشيح الاسماء التالية:

سعيد محمد حسن مسعود

شركة الاردن الاولى للاستثمار

محمد طه القسيم الحراحشه

صندوق التقاعد لاعضاء نقابة المهندسين

محمد فايز احمد جبر

محمد جميل كمال حسيبا

محمد اسماعيل عطية

الدكتور جمعة عباد ممثل جامعة آل البيت قام بترشيح جامعة آل البيت لعضوية المجلس ، في حين قام السيد محمد فراج ممثل بنك التضامن الاسلامي الدولي بترشيح بنك التضامن الاسلامي لعضوية المجلس .

و عند سؤال السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات عن وجود أي ترشيحات اخرى افاد الحاضرين بالنفي و عليه اعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات عن بدء انتخابات المجلس و حيث ان السيد سعيد مسعود و المعين سابقا لفرز الاصوات هو احد المرشحين لعضوية مجلس الادارة فقد تم تعيين السيد محمد ابو قليبين بديلا عنه لفرز الاصوات و تم البدء بالانتخابات و بعد الانتهاء من عملية فرز الاصوات تلا مندوب عطوفة عام الشركات نتائج الانتخابات والتي كانت كما يلي:

حصول السيد سعيد مسعود على 18,761,382 صوتا

حصول السيد محمد طه الحراحشه على 17,061,026 صوتا

حصول السادة صندوق التقاعد للاعضاء نقابة المهندسين على 17,061,026 صوتا

حصول السادة شركة الاردن الاولى للاستثمار على 16,774,026 صوتا

حصول السيد محمد اسماعيل عطيه على 16,424,026 صوتا

حصول السيد محمد جميل حسيبا على 13,590,876 صوتا

حصول السيد محمد فايز جبر على 12,940,066 صوتا

حصول السادة جامعة آل البيت على 6,393,256 صوتا

حصول بنك التضامن الاسلامي على 5,393,866 صوتا

و في ضوء هذه النتائج أعلن السيد مندوب عطفة مراقب عام الشركات عن فوز التالية
اسمائهم بعضوية مجلس إدارة شركة الإسراء للاستثمار و التمويل الاسلامي للفترة من
2011/7/16 لغاية 2015/7/16 :

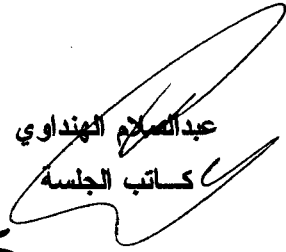
سعيد محمد حسن مسعود
شركة الاردن الاولى للاستثمار
محمد طه القسم الحراشه
صندوق التقاعد لاعضاء نقابة المهندسين
محمد فايز احمد جبر
محمد جميل كمال حسيبا
محمد اسماعيل عطية

ولما لم يكن هنالك أي أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الثالثة
من بعد ظهر اليوم المذكور ، وقد شكر السيد الرئيس جميع الحاضرين لتكرمهم بالحضور
لهذا الإجتماع .



محمد طه الحراشه
رئيس الجلسة

غسان ضمرة
مندوب مراقب الشركات



عبد السلام الهنداوي
كاتب الجلسة