

Tel + 962 6 5100200 Fax + 962 6 5692062 P.O.Box 941283 Amman 11194 Jordan Info@capitalbank.jo SWIFT EFBKJOAM

bank

بنك

وزارة الصناعة والتجارة
مصدق

٢٠١١

صورة طبق الاصل
مراقبة الشركات

بنك المال الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس عشر مراقبة الشركات

المنعقد يوم الاثنين الموافق ٢٥/٤/٢٠١١

عملاً بأحكام المادة ١٦٩ من قانون الشركات الأردني عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الأردني المساهمة العامة الاجتماع العادي الخامس عشر وذلك في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الاثنين الموافق ٢٥/٤/٢٠١١ في مبنى جمعية البنوك، برئاسة معالي السيد باسّم خليل السالم رئيس مجلس إدارة البنك وحضور:

الدكتور ايمن الشرايري

السيد عدنان يوسف ناجي

السيد محمد الكركي

مندوب مراقب عام الشركات

مندوب البنك المركزي

ممثّل مدقق الحسابات (ارنست ويونغ).

رحب السيد رئيس مجلس الادارة بالسادة الحضور اعضاء الهيئة العامة وممثلي مراقب الشركات والبنك المركزي ومدققي الحسابات ثم اعطى الكلمة لمندوب مراقب عام الشركات لاعلان النصاب القانوني للاجتماع.

وقد تفضل مندوب مراقب عام الشركات بالاعلان عن قانونية الاجتماع وذلك بعد الاطلاع على إجراءات دعوة السادة المساهمين والنشر بوسائل الاعلام المختلفة واكتمال نصاب الحضور بنسبة ٦٢٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم/دينار وذلك بحضور (٥٠) مساهماً من اصل (٢١٠) مساهماً يحملون (٦٨,٠٠٠,٧٦٦) سهماً / دينار بالأصالة و (٢٥,٥١٣,٢٩٠) سهماً/دينار بالوكالة أي ما مجموعه (٩٣,٥١٤,٠٥٦) سهماً/دينار. كما حضر الاجتماع ثمانية أعضاء من أصل احد عشر عضو في مجلس إدارة البنك.

وعليه واستناداً لإحكام المادة ١٨٣ من قانون الشركات يعتبر هذا الاجتماع وكل ما يترتب عليه من امور قانونياً.

طلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الاجتماع تعيين كاتب للجلسة ومراقبين لفرز الاصوات، حيث قام رئيس الاجتماع بتعيين الاستاذة بثينة عبوي كاتبة للجلسة وكل من المهندس عمر ابو وشاح والدكتور عبدالله المالكى مراقبين لفرز الاصوات.

في بداية الاجتماع استعرض معالي رئيس مجلس الادارة المعلومات والبيانات المتعلقة بالنتائج المالية للبنك والتي اظهرت تحسناً ملحوظاً على مؤشرات البنك لعام ٢٠١٠، حيث نمت ارباحه الصافية رغم الظروف التي مر بها الاقتصاد الوطني نتيجة تداعيات الأزمة المالية والاقتصادية العالمية التي امتد اثرها بقوة على اقتصاد المملكة.

واضاف ان المؤشرات الكلية للبنك تحسنت رغم الأزمة الداخلية التي مر بها والصعوبات المتعلقة بظروف تغيير مجلس الادارة حيث جاءت النتائج المالية مرضية برغم كافة الصعوبات التي واجهها البنك بالفترة الماضية حيث كان للإدارة دوراً كبيراً في هذا المجال إضافة الى الدور الكبير للبنك المركزي في هذا التحسن.

م. هـ. م. (٥٢٩٦١٦)
٢٠١١/٥/١٣

وأشار الى ان الأرباح الصافية للبنك ارتفعت بعد الضريبة الى (٥.١) مليون دينار مقارنة مع (١.٣) مليون دينار خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٠٩ رغم اخذ مخصصات تحوط بحدود (١٩) مليون دينار، ورغم بقاء النمو في النشاط الاقتصادي يسير بوتيرة بطيئة.

أولاً: تلاوة وقائع إجتماع الهيئة العامة العادي الرابع عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٠/٤/٢٠
تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٠/٤/٢٠ من قبل الاستاذة بئينة عبوي وتم المصادقة على ما ورد فيه من قبل الهيئة العامة.

ثانياً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ والخطة المستقبلية والمصادقة عليهما

تقدم رئيس مجلس الإدارة باقتراح دمج هذا البند مع البند الرابع وقد أقرت الهيئة العامة ذلك بالاجماع

ثالثاً: الاستماع الى تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٠
قام السيد محمد الكركي مندوباً عن مكتب (ارنست ويونغ) بتلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٠.

رابعاً: مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١
طلب رئيس الجلسة فتح باب المناقشة للبندين الثاني والرابع من جدول الاعمال وهما حول مناقشة الميزانية وتقرير مجلس الإدارة، وقد قام معالي رئيس مجلس الإدارة والسيد المدير العام بتقديم الاجابات و الايضاحات على استفسارات السادة المساهمين وذلك على النحو التالي :

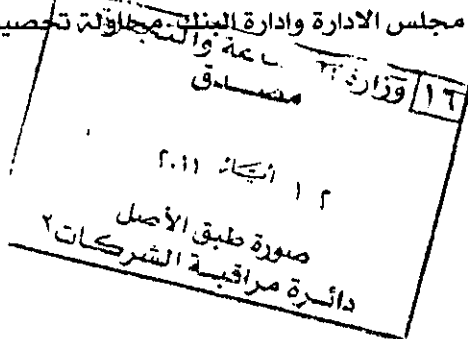
تقدم الدكتور عبدالله المالكي بعد ان اشاد بان مؤشر ارباح البنك حسب ما وردت في التقرير السنوي تؤكد على سلامة بنياه كما اضاف ان البنك يسير على المقياس الصحيح ويتأمل ان يكون التوسع في الارباح الذي حصل والارقام المطلقة تحسن جيد ويأمل ان يكون هنالك خطة تحول إلى ما هو افضل.

تفضل الدكتور المالكي بالاستفسار حول ما يلي:-

١. مخصص التسهيلات عالي جداً ومدى ارتباط ذلك بالسياسة الائتمانية المعتمدة بالبنك، واستفسر عن امكانية ان تكون السياسة غير كافية لضمانة منح التسهيلات بشكل آمن وفعال.
٢. الملاحظة الثانية هل يوجد أي مبرر لرأسمال البنك العالي؟
٣. استفسر الدكتور المالكي حول المصرف الاهلي العراقي وكيف يسير في هذه الظروف؟

اجاب معالي الرئيس:

بخصوص مخصص التسهيلات المتعثرة فانها مرتفعة ولكن الادارة اخذت قرار وفقاً لتعليمات البنك المركزي بالالتزام باقتطاع المخصصات اللازمة وأشار ان البنك يأمل خلال هذه السنة من الانتهاء من استرداد جزء من هذه المخصصات مما سيؤدي الى ارتفاع الارباح، وأضاف بان الوضع الاقتصادي السائد في الاردن لا يسمح بسهولة التسييل ويجب الاخذ بعين الاعتبار القيمة العادلة او القيمة السوقية لبعض هذه القروض ودور مجلس الادارة وادارة البنك. ملاحظة تحصيل اكبر رقم ممكن لهذه الضمانات.



اضاف الدكتور المالكي بالاستفسار عن المخصصات للعام الحالي؟

اجاب معالي الرئيس انه خلال هذه السنة تم اخذ المخصصات لبعض هذه القروض التي تم منحها في عام ٢٠٠٨ وسوف يكون لها مخصص خلال الثلاثة اشهر الاولى حيث تم اخذ (٦ مليون دينار اردني) منها ومع زيادة ارباح البنك سوف تكون النتائج افضل من السنة الماضية، لهذا فان ادارة البنك ستعمل جاهدة لتحصيل جميع القروض التي يوجد عليها علامة استفهام.

اما بالنسبة الى السؤال الثاني بخصوص كبر حجم رأسمال البنك فان هذا يساعد البنك بتنفيذ توسعات منها زيادة رأسمال المصرف الاهلي العراقي حيث انه وقبل نهاية شهر حزيران وبداية شهر تموز لعام ٢٠١١ البنك ملتزم بزيادة رأسماله وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي والتي تنص على زيادة رأسمال البنوك التجارية الى (١٠٠ مليار دينار عراقي) ولهذا فان على البنك ان يدفع (٥٠ مليار دينار عراقي) وهي الحصة التي يمتلكها البنك حيث اننا نملك ما نسبته ٧٥% وعليه يجب ان ندفع (٢٣ مليون دولار) لزيادة رأس المال في المصرف العراقي، كما يوجد توجه من الادارة في الاستثمار في بنك في الضفة الغربية حيث ان ادارة البنك تتفاوض مع بعض البنوك لاستحواذ اكثر من (٥١%) من قيمة بنك في الضفة الغربية وعليه فان فعليا قيمة رأس المال سوف تكون متواضعة حيث انه يوجد امكانية لرفع رأس المال مع الاستثمارات التي سوف يقوم بها البنك.

بالنسبة الى المصرف الاهلي العراقي يوجد اهتمام كبير من عدة بنوك محلية وخارجية للاستثمار معنا في المصرف الاهلي العراقي لكن الادارة ارتأت انه بهذه المرحلة تقوم بهذه الزيادة (بنك كابيتال الاردن) حيث انه يوجد تعليمات لزيادة رأس مال البنوك في العراق الى (٢٠٠ مليون دولار) في العامين ٢٠١٣-٢٠١٤ وعليه فان البنك سوف يقوم بالزيادة في المرحلة الحالية حيث انه من الممكن دخول شريك استراتيجي مع بنك كابيتال في الزيادات القادمة التي سوف تزيد من دخل المساهمين وارباحهم عند اعادة تقييم البنك في عامي ٢٠١٣-٢٠١٤.

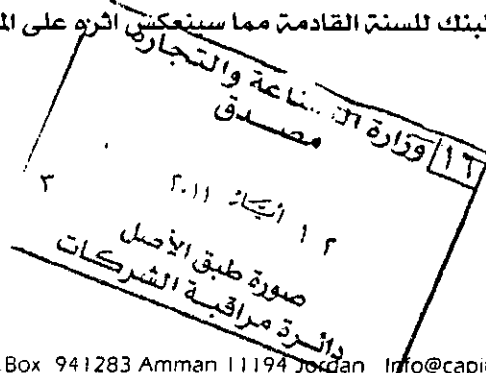
علق السيد عزمي زوربا بخصوص التسهيلات والودائع حيث ان حصة البنك في السوق ادنى من نسبة رأس المال واضاف ان على البنك الكثير من الجهود لزيادة حصته في السوق لتتناسب مع رأس مال.

كما اضاف انه من الواضح ان الادارة لا ترغب في توزيع ارباح عن عام ٢٠١٠ مشيراً الى ان البنك كان من السابقين في توزيع الارباح النقدية والرسملة وبين ان المساهمين يرغبوا في توزيع جزء من الارباح حيث انه يوجد ارباح مدورة ويمكن توزيع نسب معقولة منها اولاً لتحسين المعنويات وتحسين سعر السهم ولاعطاء دفعة الى البنك والمساهمين على حدا سواء، راجيا الاخذ بعين الاعتبار توزيع ارباح على المساهمين.

اجاب معالي الرئيس:

ان البنك يود توزيع ارباح الا ان ارباح عام ٢٠١٠ متواضعة ولكن طموحنا ان تكون اعلى بكثير عام ٢٠١١ حيث انه خلال الثلاثة اشهر الاولى كانت نسبة الزيادة اعلى من الموازنة التقديرية التي وضعت لعام ٢٠١١.

من ناحية الارباح المدورة برقمها المطلق مرتفعة الا ان جزء كبير من هذه الارباح محجوزة على ذمة قضايا مقامة بالمحاكم وانه حال الانتهاء من هذه القضايا وصدر قرارات لصالح البنك فان ذلك سينعكس على ارباح وارقام البنك للسنة القادمة مما سينعكس اثره على المساهمين



تفضل السيد عوني عبده بطلب توضيح واعطاء فكرة عن شركة المال للاستثمار والوساطة المالية وصندوق البحرين الاستثماري وعن ارباحهم بالاضافة الى اعطاء المساهمين فكرة عن ارباح الربع الاول من عام ٢٠١١.

اجاب السيد المدير العام:

ان شركة المال للوساطة المالية هي الذراع الاستثماري لكابيتال بنك راسمالها عشرة مليون دينار اردني تقوم بجميع اعمال خدمات الوساطة وتمويل الشركات وإدارة الاموال حيث بين بعض انجازات الشركة والمتمثلة باصدار صكوك اسلامية لأول مرة في الاردن بقيمة (٨٥ مليون دينار اردني) حيث كانت الشركة السباقة بهذا للاصدار كما بين ان الشركة ادارت قبل اشهر قرض تجمع بنكي لميناء الحاويات في العقبة بقيمة (٥٧ مليون دينار اردني) ، وعليه فان هذا يؤدي الى اعادة الفائدة على كابيتال بنك وكابيتال للاستثمار حيث انه لا يوجد بين البنوك العاملة في الاردن هذه العلاقة في الخصوصية وهذه ميزة تفضيلية للبنك التي نأمل عام ٢٠١١ والسنوات القادمة ان البنك يستفيد منها بشكل كبير.

اما بخصوص صندوق البحرين الاستثماري فقد تم تأسيسه بمنتصف عام ٢٠٠٨ حيث كانت بداية الازمة العالمية بذلك الوقت ولم يتم تفعيله لغاية تاريخه، الهدف من الصندوق ادارة الاموال وتسجيل الصناديق الاستثمارية للمستثمرين نتأمل مستقبلا تحسن الاسواق المالية حيث نستطيع تسجيل صناديق للمستثمرين في البحرين.

اما بالنسبة الى الوضع المالي للربع الاول للبنك فان ارباح البنك حوالي مليون دينار كما تفضل معالي الرئيس حيث تم اخذ المخصصات بالربع الاول ولكن نتأمل في الربع الثاني من هذا العام والنصف الثاني منه ان يكون افضل حيث تم وضع خطة لتحصيل الديون من بيع العقارات وتسوية وجدولة مديونيات فلذلك نتأمل ان يكون الوضع افضل واجمالي ارباح عام ٢٠١١ افضل من عام ٢٠١٠.

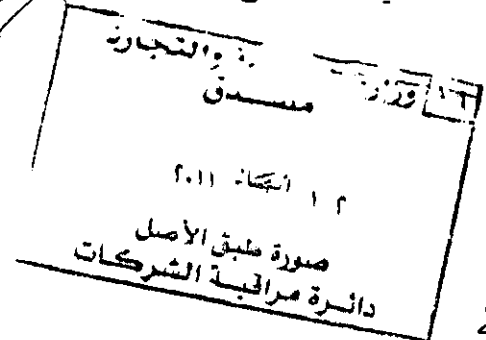
وهنا قام مندوب مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري بالطلب من الهيئة العامة اذا لم يكن هناك أية استفسارات اخرى التصويت على البندين الثاني والرابع والمتعلقان بالميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر وتقرير مجلس الادارة، وقد تم طرح ذلك على الهيئة العامة. وعليه قامت الهيئة العامة بالصادقة بالاجماع على الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر وتقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٠ والخطة المستقبلية لعام ٢٠١١.

خامساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة :

قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٠ وذلك وفقاً لاحكام القانون.

سادساً: المصادقة على تعيين اعضاء جدد :

تم المصادقة على قرار مجلس الادارة بتعيين السيد مازن بن احمد بن محمد الجبير بتاريخ ٢٠١٠/٧/٢٦ خلفاً للسيد خليفة بطي عمير يوسف ، وتعيين السيد جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب بتاريخ ٢٠١٠/١٢/١٦ خلفاً لمعالي السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد وتعيين السيد مازن سمير طالب دروزه بتاريخ ٢٠١١/٣/٢٣ خلفاً لمعالي السيد سمير طالب محمود دروزه.



bank

بنك

سابعاً- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١١ وتحديد اتعابهم
اقترح السيد الرئيس انتخاب السادة (ارنست ويونغ) كمدققين للبنك لعام ٢٠١١، وحيث انه لم يتم ترشيح أي
مدققي حسابات آخرين فقد تم تزكية السادة (ارنست ويونغ) ووافق الحضور بالتصويت على انتخابهم،
وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

ثامناً- بحث أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال وفق أحكام القانون
لم تتم إضافة أي أمور أخرى من قبل الهيئة العامة على جدول الأعمال.

وفي نهاية الاجتماع شكر السيد الرئيس السادة المساهمين على الحضور وعلى الثقة التي اولوها لمجلس ادارة
البنك متمنياً للجميع التوفيق .

رئيس مجلس الادارة

باسم خليل السالم

مندوب مراقب عام الشركات

دايمن الشرايري

كاتب الجلسة

بثينة عسوي

