

INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم : 42 / ش م / 2014

عمان في 2014/05/7

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الاستثماري

تَحِيَّةٌ وَاحْتِرَامٌ ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد يوم الاربعاء بتاريخ 2014/04/30 ، موقع من مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان

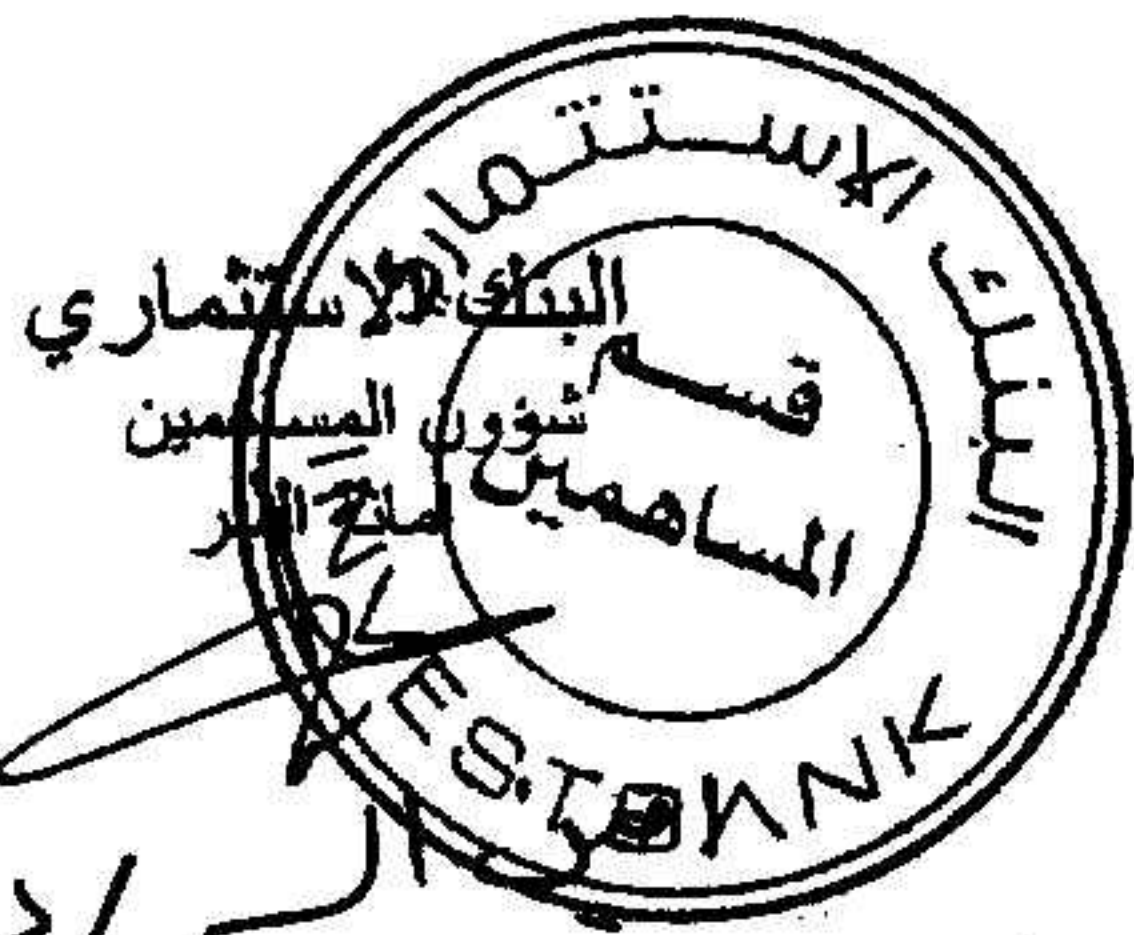
٧ • اُيار ٢٠١٤

5491

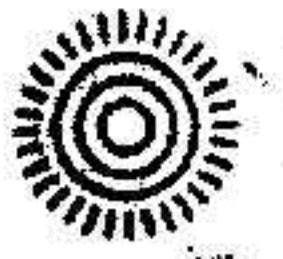
الرقم التسلسلي :

1/12 افضاء

الجودة المعتمدة



سر/ایم حماد



INVEST BANK
البنك الاستثماري

دائرة مراقبة الشركات
192000

شركة البنك الاستثماري
المساهمة العامة المحدودة

وقائع الاجتماع الحادي و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي
المنعقد في تمام الساعة العاشرة و النصف من صباح يوم الأربعاء
الموافق 2014/4/30 في مبنى البنك الكائن في الشميساني

وزارة الصناعة والتجارة
مخصص
6 - MAY 2014
مستودع شركة الاستثمار
دائرة مراقبة الشركات



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي و الثلاثون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي الحادي و الثلاثون في تمام الساعة العاشرة و النصف من صباح يوم الأربعاء الموافق 2014/04/30 في مبنى البنك الكائن في الشميساني وذلك بناء على الدعوة الموجه من مجلس الإدارة إلى المساهمين للبحث في الأمور المدرجة على جدول الأعمال التالي واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها :-

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية الثلاثون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2013 وخطة العمل لعام 2014 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2013/12/31 .
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2013/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2014 وتحديد أتعابهم .
- 6- الموافقة على توصية مجلس الاداره بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (7) مليون دينار (سبعة ملايين دينار) أي بنسبة 7% من راس المال .
- 7- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها على جدول الاعمال حسب احكام القانون .

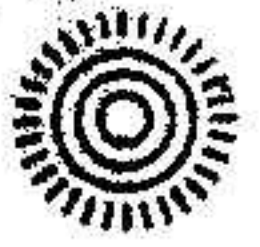
وحضر الاجتماع السيد معاوية الطراونه مندوباً عن مراقب عام الشركات والسيد مروان سعيد مندوباً عن البنك المركزي الأردني ، والسيدة نائلة العدوان مندوباً عن وزارة المالية، والسيد عفيف المصري مندوباً عن مدققي حسابات البنك السادة : Price Waterhouse Coopers

وقد رحب مندوب مراقب الشركات في بداية الاجتماع بجميع الحضور وقال : انتشرف بحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي لشركة البنك الاستثماري ، حيث حضر 45 مساهماً من اصل 2505 مساهماً يحملون فيما بينهم :

38662167 سهماً" أصالة

49033239 سهماً" وكالة

أي ما مجموعه 87695406 سهماً" تمثل 87.7% من اصل 100 مليون سهم ، وقد حضر النصاب القانوني لاعضاء مجلس الادارة حيث حضر 10 اعضاء من اصل 11 عضواً ، وحضر المدقق الخارجي للبنك السادة Price Waterhouse Coopers ، وقد تم ارسال الدعوات للمساهمين وفق احكام المادة 144 من قانون الشركات ، وتم النشر في الصحف و الاذاعة حسب المادة 145 من قانون الشركات ، وقد تم التثبت من كافة الاجراءات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع ، وعليه اعلن قانونية هذا الاجتماع ، وتعتبر كافة القرارات الصادرة عن هذه الجلسة قانونية و ملزمة لاعضاء الهيئة العامة و اعضاء مجلس الادارة الذين حضروا و الذين لم يحضروا ، وارجو من رئيس المجلس تراس هذه الجلسة وتعيين كاتباً و مراقبين اثنين لفرز و جمع الاصوات .



وبعد ذلك ترأس رئيس المجلس السيد بشر جردانه الجلسة ، و رحب بالسادة مندوب مراقب الشركات ، ومندوب البنك المركزي الأردني ، ومندوب مدققي حسابات البنك ، وبالصحافة ، وبالسادة الحضور ، واقترح تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين له، حيث تم تزكية السيد باسم عاشور مسؤول شؤون المساهمين كاتباً ، والسيد اسماعيل السيد والسيد ابراهيم ابوجبل مراقبين للاجتماع ، وثني على ذلك ووافقت الهيئة العامة بالإجماع .
ثم أعلن السيد رئيس المجلس الشروع في مناقشة جدول الأعمال .

أولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثلاثون

و بناء على اقتراح احد المساهمين و التثنية عليه ، تم الاستعاضة بقراءة القرارات ، عوضاً عن قراءة كامل المحضر ، وقد تلا كاتب الجلسة قرارات اجتماع الهيئة العامة الثلاثون .
وبعد الانتهاء من التلاوة ، استفسر السيد رئيس المجلس من الهيئة العامة عن أية ملاحظات أو تعديلات أو إضافات على قرارات الاجتماع ، ولم يعترض أي مساهم على ذلك .
وتمت المصادقة على قرارات و وقائع اجتماع الهيئة العامة العادية الثلاثون وقراراتها بالإجماع .

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2013 وخطة العمل لعام 2014

تم اقتراح من احد المساهمين و التثنية عليه ، بإعفاء رئيس المجلس من تلاوة تقرير مجلس الإدارة كونه وزع على المساهمين ودمج ومناقشة البنود 2 ، 4 من جدول الأعمال بعد الاستماع لتقرير مدققي الحسابات وتمت الموافقة على ذلك .

ثالثاً : الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2013/12/31 .

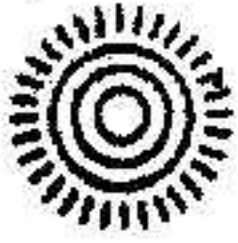
تلا السيد عفيف المصري تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 2013/12/31 وتم فتح الباب لمناقشة كلا من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2013 وخطة العمل لعام 2014 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2013/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

و قد طلب السيد بشر جردانه من المساهمين طرح أية اسئلة او أية استفسارات حول تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2013 و خطة العمل لعام 2014 و حول الميزانية العامة و الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2013/12/31 ، وقد تم فتح باب النقاش ، وتحدث كل من :

المساهم محمد عزمي الزربا :

تخية طيبة لكم جميعاً، لقد حققتم ارباح معقولة لعام 2013 ، ولكن لابد من بعض الملاحظات :



ان اجمالي الدخل في عام 2013 قد اخفض بحدود 8 مليون دينار، كما لوحظ بان الاحتياطات ضعيفة ، حتى ان الاحتياطي الاختياري كان معدوما ، واصبح الخوف على ارباح عام 2014 ، كما ان هناك بدل ايجار فرع عبود 1.3 مليون دينار لسنوات قادمة ، كما ان هناك مصاريف بحدود مليون دينار قيمة اجهزة و معدات للفرع ، فهل هذه المصاريف مجدية ؟ كل ما نرجوه ان نطمئن على ارباح عام 2014 .

اجاب المدير العام على ملاحظات المساهم محمد الزربا بما يلي :
لقد تم تحقيق ارباح بحدود 4 مليون دينار نتيجة بيع عقار المقر السابق للبنك والذي تم ادراجه ضمن ارباح عام 2012 (وهذا الربح غير متكرر)، و ان الجزء الثاني من انخفاض الدخل يعود الى وقف البنك لنشاط التعامل بالهامش لاحتمال وجود مخاطر من جراء هذا النشاط ، وكان يمثل بحدود 4 مليون دينار .

لقد حقق البنك ارباح بلغت 11 مليون دينار عام 2012، وتم توزيع 8 مليون دينار ارباح على المساهمين ، وهو بصدد توزيع 7 مليون دينار ارباح على المساهمين لعام 2013 ، وان حقوق المساهمين قد زادت بواقع اربعة ملايين دينار .

اود ان اطمئنك و ان اطمئن جميع المساهمين بان هناك ارباح لعام 2014 ، وان وضع البنك بتحسن مستمر من سنة الى اخرى .

اما بخصوص ايجار فرع عبود ، فان المبلغ المدفوع هو استرداد لديون احد عملاء البنك، وقد تم الحصول عليه بسعر متدني جدا بالمقارنة مع الاسعار الدارجة بالسوق ، و ان البنك كان يبحث عن مقر للفرع بتلك المنطقة . اما عن قيمة الاجهزة و المعدات فهي لاتخص فرع عبود فقط ، بل تخص فرع آخر وهو فرع ابراج اعمار ، وقد تم تصميمه و اعداده بشكل مميز .

وقد اضاف السيد بشر جردانه رئيس المجلس بخصوص بدل الايجار لفرع عبود : انه تم التنسيق مع الادارة التنفيذية للبنك لادارة احد الديون المتعثرة لصالح البنك ، و تم فعلا استرداد احد الديون المتعثرة .

المساهم ابراهيم ابو جبل :

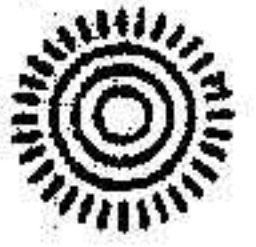
اود ان اشكر رئيس و اعضاء مجلس الادارة والمدير العام وكافة العاملين في البنك على كافة الجهود التي قاموا بها ، حيث تم الانتقال من جلسة خوف لاحداث السنة الماضية الى جلسة اطمئنان دون الحاجة الى ذكر تلك الاسباب التي حدثت العام الماضي . نحن نحتفل بمرور 31 عام على تأسيس هذا البنك ، ونامل بالاحتفال بمرور خمسين عاما، و مئة عام ، على تاسيسه .
ان نتائج اعمال البنوك الاردنية متقاربة ، و املنا كبير بان يكون عام 2014 افضل من العام السابق ، علما بان حقوق المساهمين قد سجلت زياده ملحوظة بواقع 4 مليون دينار ، راجين منكم لمحة سريعة عن نتائج اعمال البنك للربع الاول لعام 2014 وخاصة انها اصبحت معروفة لدى ادارة البنك .

رد السيد المدير العام على المساهم ابراهيم ابو جبل :

لقد نمت التسهيلات من 430 مليون دينار في عام 2013 الى 450 مليون دينار في الربع الاول لعام 2014، كما نمت الودائع بنسبة كبيرة بالمقارنة عن السنة الماضية وان جميع الارقام تبشر بتحسن كبير في اداء البنك .

المساهم خالد التل :

ماهي خطة البنك لعام 2014 و هل هناك توسعات في البنك ، (ولو بشكل مختصر)



رد السيد المدير العام بما يلي :

الإدارة التنفيذية مستمرة بتنفيذ الاستراتيجية الموضوعية منذ ثلاثة سنوات ، ونقوم بالتركيز على العملاء والشركات ، وقد قمنا بإصدار أو إنتاج منتجات مالية متعددة تخدم هذه الفئة من المجتمع ، وبالنسبة للتوسعات ، فقد قمنا بفتح فرعين جديدين ، وسيتم إعادة النظر في بعض الفروع ، بما يخدم مصلحة و أهداف البنك .

كما اضاف السيد بشر جردانه حول هذا الموضوع :

بشكل عام سنة 2014 ستكون استمرارية للخطه الموضوعية منذ عام 2009 لغاية عام 2013 ، كما سنقوم باعداد خطة جديده في منتصف عام 2014 فيها توسع عن الخطة السابقة ، و الإدارة التنفيذية ملتزمة امامكم و امام مجلس الإدارة بها .

المساهم احمد شاهين :

اين وصلت قضية الاختلاس ؟ علماً بأنها الكبوة الثانية التي تعرض لها البنك ، ونرجو ان تكون الاخيره .

رد السيد بشر جردانه على ذلك فقال :

ان القضية منظورة امام المدعي العام ، وليس امام القضاء ، وهناك مجموعة من المحامين ذوي خبرة عالية يتابعون القضية ، ونحن في مجلس الإدارة مرتاحون للترتيبات التي يقومون بها ، و هم يبذلون جهوداً كبيرة للحفاظ على حقوق المساهمين، و النتائج لا يمكن التصريح بها وهي امام المدعي العام ، وعندما تنتقل القضية الى القضاء ، فان هناك امكانية للتصريح عن اية النتائج .

المساهم سمير قطامي :

في صفحة 12 من التقرير يشير بأن الارباح قد نمت بنسبة 20 % ثم بعد ذلك تم ذكر ان الارباح قد نمت 6% فهل الفرق البالغ (14%) قد ذهبت للضريبة ؟

السؤال الثاني هل هناك امكانية من الاستفادة من الارباح المدورة و الاحتياطيّات الاخرى لتوزيع اكثر من 7% ، حيث ان البنك الاسلامي قام بتوزيع ارباح على المساهمين بنسبة 15% . حيث انه كلما زادت نسبة توزيع الارباح فان سعر السهم سيرتفع في البورصة .

كما اود معرفة هل هناك خطه لضبط المصاريف حيث هناك نفقات الموظفين 9.5 مليون دينار، استهلاكات حوالي 2 مليون ، كما ان هناك بند اخر تحت اسم مصاريف اخرى حوالي 6 مليون دينار .

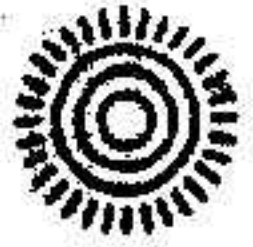
رد السيد المدير العام بما يلي :

ان الفرق البالغ 14% هو كما ذكرت تخص ضريبة الدخل . بالنسبة لموضوع ضبط المصاريف فان الإدارة مستمرة بسياسة ضبط المصاريف ، و الزيادة نتجت عن فتح فرعين جديدين مما ادى الى زيادة في مصاريف الموظفين ، اما الاستهلاكات فهي ضمن معدل العام السابق تقريبا ، و بالنسبة للمصاريف الاخرى فان هناك تفاصيل لتلك المصاريف موجودة صفحة 105 في التقرير .

وبعد ذلك تم الاقتراح باغلاق باب النقاش وتم التنشئة عليه ، وقال مراقب الشركات هل توافق الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة ، والمصادقة على البيانات الختامية لعام 2013 و ابراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة، و الموافقة على الخطة المستقبلية لعام 2014 ؟ ولم يعترض اي مساهم على ذلك ، وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على :

اقرار تقرير مجلس الإدارة و البيانات الختامية كما في 2013/12/31 و ابراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك الفترة ، و الموافقة على الخطة المستقبلية للبنك لعام 2014 .

المجلس
لجنة التدقيق
مجلس الإدارة



رابعاً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2014 و تحديد أتعابهم .

وعرض السيد بشر جردانه البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2014 وتحديد أتعابهم على الهيئة العامة وتم ترشيح السادة Price Waterhouse Coopers بتدقيق حسابات البنك لعام 2014 و تتي على الترشيح ، ولم يرشح غيرهم و فازوا بالتزكية ، و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

خامساً : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (7) مليون دينار (سبعة ملايين دينار) أي بنسبة 7% من راس المال :
عرض السيد رئيس المجلس على السادة المساهمين توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 7% من راس المال للنقاش و الموافقة .
ولم يبدي اي مساهم رغبة بالنقاش او الاعتراض .
تمت الموافقة بالاجماع على توزيع ارباح نقدية بنسبة 7% من راس المال على المساهمين .

سادساً:- بحث اية امور اخرى وفق احكام القانون

قال السيد بشر جردانه رئيس المجلس : لقد وردني احد عشر استقاله من مجلس الادارة ، وانني انتهز فرصة انعقاد الهيئة العامة ليتم انتخاب اعضاء مجلس ادارة جديد للبنك لاربعة سنوات قادمة ، و قام باطلاع مندوب مراقب عام الشركات السيد معاوية الطراونه على تلك الاستقالات والذي قال:

السادة المساهمين ، على ضوء استقالة جميع اعضاء مجلس الادارة ، يتوجب على الهيئة العامة ممن يملكون 10% من الاسهم ، الموافقة على ادراج بند انتخاب مجلس ادارة جديد للشركة ضمن بند امور اخرى ، وان الباب مفتوح للمساهمين بالترشح لهذه العضويات ، والتي عددها 11 عضواً ، يملكون أسهم عضوية محددة في عقد نظام الشركة وهي 5000 سهم ، وعلى من يرغب بالترشح ان تطبق عليه شروط العضوية .
وهنا تحدث المساهم محمد الزربا و قال :

هذا الاجراء مفاجأة للمساهمين ، نود معرفة حيثيات هذه الاستقاله ، وهي حالة نادرة ، علماً بان هذه الاستقاله ملفته للنظر .

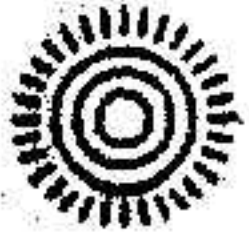
اجاب السيد بشر جردانه رئيس المجلس و قال :

لا يوجد اية اسباب لا بالخفاء و لا بالعلانية ، و ان هذا الاجراء هو تتطعيم مجلس الادارة الجديد باشخاص ذوي خبرة مصرفية و اعضاء مستقلين ، ضمن منظومة الحوكمة الرشيدة ، و ضمن دراسة اعددها البنك سابقاً مع مستشارين ذوي خبره عريقة رأوا ان ذلك يصب في مصلحة البنك ، علماً بان فترة عضوية المجلس المستقل كانت ستنتهي بعد سنة فقط من هذا التاريخ .

المساهم محمد وليد خير الله قال :

لا اعتقد بان هذا التوضيح الذي تم تقديمه بخصوص الاستقالات الجماعية (مع كل الاحترام) لا عرفاً ولا تقليدياً ، يمكن ان يكون مفيداً للهيئة العامة ، اعتقد بان الادارة ملزمة بالافصاح و ليس بالتصريح ، يبدو ان هناك اسباب غير معلنة ، وهذه الاسباب قد تؤثر على حملة الاسهم ، وعلى سعر السهم ، وقد تؤثر على ارقام ميزانية البنك مستقبلاً ، وارجو ان تعذروني على ماقلت حيث من المفروض ان يكون هناك افصاح لا تصريح . وانني اسجل اعتراضي على هذا الموضوع .

2014
الأمانة العامة
6
مجلس
الادارة



وفي مداخلة من السيد ايمن جميعان نائب رئيس مجلس الادارة :
لايوجد موضوع للاعتراض عليه ! من حق اي عضو في مجلس الادارة ان يقدم استقالته ، سواء
كان بشكل فردي او جماعي ، وهذا الاجراء ضمن القانون .
وكان رد السيد بشر جردانه رئيس المجلس على ذلك الموضوع :

اكرر ماقلته بأنه لا يوجد لية اسباب مخفية ، وان السبب الرئيسي هو تطعيم مجلس الادارة الجديد
بأعضاء ذوي خبرة مصرفية واعضاء مستقلين ضمن منظومة الحوكمة الرشيدة .
كما ان الاعضاء الذين تم ترشحهم للمجلس الجديد ، فإن السواد الاعظم منهم من حمل امانة ادارة
هذا البنك لسنوات طويلة . وأؤكد للهيئة العامة بان هذا الاجراء قانوني ، وما أفصحت به او ما
صرحت به ، فإنه يعزز من استقرار ادارة البنك لمدة اربع سنوات قادمة ، وأؤكد لكم بان البنك
بخير و في تقدم مستمر .

وبعد ذلك تقدم للترشح لعضوية مجلس الادارة لاربع سنوات قادمة من 30 / 4 / 2014 لغاية
2018/ 04/30 كل من السادة :

- 1- شركة عبد الرحيم جردانه و اولاده
- 2- شركة مادبا للاستثمارات المالية
- 3- زينه نزار عبدالرحيم جردانه
- 4- وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
- 5- شركة رؤوف ابو جابر و اولاده
- 6- نبيل هاني جميل القدومي
- 7- شركة مستودع الادوية الاردني
- 8- شركة بنك فلسطين
- 9- فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
- 10- هاني ابراهيم سليمان فضائل
- 11- جريس سبيرو جريس العيسى

ولم يتقدم للترشح لعضوية مجلس الادارة غيرهم ، و بالتالي فقد فازوا بالتركية .
ثم اختتم السيد الرئيس الاجتماع بكلمة ، شكر فيها مندوب مراقب الشركات ، ومندوب البنك
المركزي الأردني، ومندوب مدقق الحسابات ، والسادة الحضور، وكذلك موظفي البنك على
الجهود التي بذلوها لانجاح أعمال البنك وتمنى للبنك النجاح والتقدم في ظل صاحب الجلالة الملك
عبد الله الثاني بن الحسين المعظم .

رئيس الجلسة

مندوب مراقب الشركات

كاتب الجلسة

السيد بشر محمد جردانه

السيد معاوية الطراونه

السيد باسم عاشور