



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

للمرسل  
\* بورصة عمان  
\* السيد صالح  
السيد  
السيد

الرقم : 52 / ش م / 2017

عمان في 2017/05/04

د. خالد بن

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الاستثماري

تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي الرابع و الثلاثون ، المنعقد يوم الاثنين الموافق 2017/04/24 ، موقع من مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



امير  
بم



Handwritten signature



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

شركة البنك الاستثماري  
المساهمة العامة المحدودة  
وقائع الاجتماع الرابع و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي  
المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاثنين  
الموافق 2017/4/24 في مبنى البنك الكائن في الشميساني





## محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع و الثلاثون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي الرابع و الثلاثون ، في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاثنين الموافق 2017/04/24 ، 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 الثالث و الثلاثون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2016 وخطة العمل لعام 2017 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2017 وتحديد أتعابهم .
- 6- الموافقة على توصية مجلس الاداره بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ ( 10 ) مليون دينار ( عشرة ملايين دينار ) أي بنسبة 10% من راس المال .
- 7- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامه ادراجها على جدول الاعمال حسب احكام القانون .

وحضر الاجتماع عطوفة السيد رمزي نزهه مراقب عام الشركات ، والسيدة نسرين قشوع مندوبا عن البنك المركزي الأردني ، والسيد حازم صبابا مندوبا عن مدققي حسابات البنك السادة Price Waterhouse Coopers و الأستاذ زاهر جردانة المستشار القانوني للبنك ، كما حضر الاجتماع جميع اعضاء مجلس الادارة و البالغ عددهم (11) عضوا .

رحب رئيس مجلس الادارة بعطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهه ، حيث قال انه جرت العادة ان نرحب بمندوب مراقب عام الشركات ، ولكن هذه المرة يشرفنا ان نرحب بعطوفة مراقب عام الشركات شخصيا على حضوره اجتماع الهيئة العامة للبنك الاستثماري ، كما رحب رئيس المجلس بمندوب البنك المركزي السيدة نسرين قشوع ، وبالسيد حازم صبابا مندوب مدقق الحسابات للبنك ، كما رحب بالمدير العام السيد منتصر ابو دواس ، وبالانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية للبنك ، وطلب من عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهه باعلان عدد الحضور و قانونية الجلسة .

رحب عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهه بجميع الحضور وقال :  
سعادة رئيس مجلس إدارة شركة البنك الاستثماري المساهمه العامة  
السادة اصحاب السعادة اعضاء مجلس الادارة  
السادة موظفي الادارة التنفيذية  
الاخوة المساهمين  
الحضور الكريم

2



يسعدني في هذا اليوم ، حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم لنتشارك معا في الاستماع الى التقرير الرابع والثلاثين عن عام 2016 ، الذي قمت و زملائي في دائرة مراقبة الشركات باستعراضه ، وقد سرني ما حققه البنك من انجازات ، ونجاحات ، رغم الظروف الاقتصادية الصعبة التي نمر بها في منطقتنا العربية .

ولا يفوتني في هذا اليوم ، ان اتقدم بالشكر الجزيل للبنك الاستثماري ، على مساهماته الفاعلة و استجاباته السريعة للمبادرات الاقتصادية التي اعلنتها الحكومة ، تنفيذا لتوصيات مجلس السياسات الاقتصادية ، الذي اطلقه جلالة الملك حفظه الله و رعاه ، و المتمثلة بمشاركته بإنشاء شركات متخصصة مملوكة من البنوك التجارية و الاسلامية ، بهدف الاستثمار في الشركات متوسطة الحجم ، مما سينعكس ايجابا على زيادة النمو الاقتصادي ، وسيسهم في توفير فرص عمل تساعد في الحد من مشكلتي الفقر و البطالة ، كما اود ان اشكر البنك على مساهمته مع البنوك التجارية و الاسلامية في تأسيس شركة الصندوق السعودي الاردني للاستثمار ، والتي جرى التوقيع على إنشائها على هامش انعقاد مؤتمر القمة بالشراكة مع صندوق الاستثمارات العامة لدى المملكة العربية السعودية ، والتي نأمل لها التوفيق و النجاح .

اما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم ، فاود ان ابين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم 21 مساهما ، يحملون اصالة و وكالة 89,780,762 سهما ، من اجمالي اسهم البنك ، وهذا يشكل مانسبته 89.7% من راس المال المكتتب به و المدفوع ، و البالغ 100 مليون دينار .

كما يحضر الاجتماع 11 عضواً من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم 11 عضواً كما اود ان اؤكد حضور السادة مدققي حسابات البنك PWC (برايس ووترهاوس كوبرز ) . و اود ان اشير الى قانونية وصحة الاجراءات و المتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع ، وانها جميعها تتفق و احكام القانون .

وعليه ،،، فإنني اعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني ، وان كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة هذا ملزمة للشركة و لاداراتها .

واترك الان المجال لسعادة رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة للتفضل بتعيين كاتباً للجلسة ، و مراقبين اثنين لجمع الاصوات وفرزها ، والتفضل بالبدء بالاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوة ، متمنيا لكم دوام التوفيق و النجاح في خدمة اقتصاد أردننا العزيز و مليكه المحبوب .

وبعد ذلك ترأس رئيس المجلس السيد بشر جردانه الجلسة ، و رحب بالسادة عطوفة مراقب عام الشركات ، و مندوب البنك المركزي الأردني ، و مندوب مدققي حسابات البنك ، والمستشار القانوني للبنك ، و بالمدير العام ، والمدير المالي للبنك وبالصحافة ، وبالسادة الحضور ، واقترح تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين اثنين له ، حيث تم تركية السيد باسم عاشور مسؤول شؤون المساهمين كاتباً ، وتعيين السيد اسماعيل السيد والدكتور محمد وليد خيرالله مراقبين للاجتماع ، وتمت التثنية على ذلك ، ووافقت الهيئة العامة بالإجماع . ثم أعلن السيد رئيس المجلس الشروع في مناقشة جدول الأعمال .

#### أولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والثلاثون

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 العادي الثالث و الثلاثون .

3



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 الثالث و الثلاثون وقرارها بالإجماع .

#### ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2016 وخطة العمل لعام 2017

اقترح احد المساهمين وتم 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 مدقي الحسابات ، وتمت الموافقة على ذلك .

#### ثالثاً الاستماع لتقرير مدقي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 .

تلا السيد حازم صبابا تقرير مدقي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 وتم فتح باب النقاش لكل من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2016 وخطة العمل لعام 2017 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

و قد طلب السيد بشر جردانه من المساهمين طرح اية اسئلة او اية استفسارات حول تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك لعام 2016 و خطة العمل لعام 2017 وحول الميزانية العامة و الحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ، وقد تم فتح باب النقاش ، وتحديث كل من :

#### المساهم محمد عزمي زوريا :

يسعدنا في كل عام ان نحضر اجتماع الهيئة العامة لهذا البنك المميز ، والذي يسير بخطى ثابتة و تقدم واضح ، كما نهنتكم سيدي الرئيس وكافة اعضاء المجلس ، وكافة العاملين في البنك ، على انجازات هذا العام ، وفي الحقيقة هي انجازات مميزة . واود ان اطرح بعض الملاحظات التالية :

- لوحظ ان نشاطكم المميز في موضوع استرداد الديون المعدومة وبيع الموجودات التي الت ملكيتها الى البنك ، حيث حققتم ربح من استرداد الديون المعدومة حوالي 700 الف دينار ، و حققتم ربح من بيع الموجودات التي الت ملكيتها الى البنك حوالي 250 الف دينار، ولكن بالمقابل تم اخذ مخصص تدني عقارات حوالي مليون دينار وهذا بحاجة الى توضيح؟
- ان رأسمال البنك البالغ 100 مليون دينار يعتبر متواضع بالمقارنة مع البنوك الاخرى ، واتمنى على هذه الادارة المحترمة ان توزع اسهم مجانية في السنوات القادمة ولو 10% او 20% كل سنة ، علما ان لديكم الامكانيات التي تسمح بذلك .

4  
SAH



فيما عدا ذلك فنحن راضون بالارباح الموزعة حيث تم تحقيق ارباح 15 مليون دينار وسوف يتم توزيع 10 مليون دينار على المساهمين ،وهي نسبة جيدة ونحن نتطلع للمزيد .

رد السيد منتصر ابو دواس المدير العام على الملاحظة الاولى بما يلي :  
حسب تعليمات البنك المركزي فإن العقارات التي مضى اربع سنوات على استملاكها مقابل الديون المتعثرة ،يجب اخذ مخصص تدني عقارات لقيمة هذه العقارات، وتم هذا العام اخذ مخصص حوالي نصف مليون دينار ، وعند بيع العقار يتم اعادة المخصص لحساب الارباح و الخسائر .  
كما وضع السيد بشر جردانة بان وضع العقارات المستملكة مطمئن ، وان لجنة التدقيق و مجلس الادارة حريصون على مراجعة و متابعة ومراقبة الادارة التنفيذية بشكل دوري، و حثهم على سرعة التخلص من العقارات و بالاسعار المناسبة .

بالنسبة لموضوع الارباح ، فقد رد السيد بشر جردانة بما يلي :

لقد تم توزيع 8 مليون دينار على المساهمين في السنة الماضية ، وقد طالبتم بتوزيع 10 مليون دينار ، وها نحن نلبي طلبكم ، وتوجهاتنا ان نقوم بتوزيع ارباح على المساهمين بنسبة تتراوح من 7% - 10% ، وعند تحقيق ارباح جيدة سيتم مستقبلا رسملة هذه الارباح وتوزيع اسهم مجانية على المساهمين ، وان هذا الاجراء سيكون مرتبط باحتياجات البنك ومدى الفائدة التي ستعود على المساهمين .

#### المساهم سمير قطامي

- 1- هناك جملة في تقرير مدقق الحسابات تقول ( لم يتم تزويدنا بالمعلومات الاخرى حتى تاريخ هذا التقرير ) اود معرفة ماهي المعلومات الاخرى هذه ؟
- 2- لاحظت ان نفقات الموظفين قد زادت اكثر من مليوني دينار، فما هي اسباب هذه الزيادة؟ وهذه دعوه لضبط النفقات .

رد مندوب مدقق البنك السيد حازم صبابا حول الملاحظة الاولى بمايلي :  
يتم اصدار وتوقيع البيانات المالية قبل طباعة التقرير السنوي، وعند طباعة التقرير السنوي الذي يحتوي على ايضاحات و معلومات اضافية ، يتم مراجعة كافة البيانات الواردة في التقرير، وفي حالة وجود اية اشكاليات يتم اعلام مجلس الادارة بها ، وهذا ما نعينه بالمعلومات الاخرى .

رد المدير العام السيد منتصر ابو دواس حول الزيادة في نفقات الموظفين وقال :  
شكرا على هذه الملاحظة ، حيث تعود هذه الزيادة لعاملين هما :

- تم في عام 2016 شراء شركة التسهيلات التجارية مما ادى الى زيادة هذا البند من المصاريف .
- لقد تم التوسع بمشروع البطاقات الائتمانية ، حيث تم تعيين اكثر من 100 موظف لهذا المشروع ، والذي سيعود مستقبلا بالفائدة على البنك .

5



### المساهمة ثناء المصري

اود السؤال الى اين وصلت قضية ناصر فريج ؟  
رد السيد بشر جردانة بما يلي :  
لاتزال القضية منظورة امام القضاء ، وحين تكون القضية امام القضاء من الصعب التعليق على هذا الموضوع .

### المساهم محمد وليد خير الله

اود معرفة اين وصلت قضية ناصر فريج فهل هي ابتداء ؟ ، ام تنفيذ ؟ ام ماذا ؟  
رد السيد بشر جردانة فقال لانزال ابتداء ، وهي قضية معقدة جدا ، والمستشار القانوني للبنك يتابع موضوع هذه القضية .

وبعد ذلك تم الاقتراح باغلاق باب النقاش وتم التثنية عليه ، والمصادقة على البيانات الختامية لعام 2016 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة، و الموافقة على الخطة المستقبلية لعام 2017 .  
ولم يعترض اي مساهم على ذلك ، وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على :  
اقرار تقرير مجلس الادارة والمصادقة على البيانات الختامية كما في 2016/12/31 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وفقاً لاحكام القانون ، و الموافقة على الخطة المستقبلية للبنك لعام 2017 .

### رابعاً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2017 و تحديد أتعابهم .

عرض السيد بشر جردانه البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2016 وتحديد أتعابهم على الهيئة العامة ، وتم ترشيح السادة Price Waterhouse Coopers لتدقيق حسابات البنك لعام 2017 و تمت التثنية على الترشيح ، حيث لم يرشح غيرهم و فازوا بالتركية ، و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .  
تم انتخاب مدقق الحسابات السادة PWC لتدقيق حسابات البنك لعام 2017 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

### خامساً : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ ( 10 )

مليون دينار ( عشرة ملايين دينار ) أي بنسبة 10% من راس المال :  
عرض السيد رئيس المجلس على السادة المساهمين ، توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من راس المال للنقاش و الموافقه .  
لم يبدي اي مساهم رغبته في مناقشة توزيع الارباح النقدية على المساهمين .

و تمت الموافقة بالاجماع على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من راسمال البنك.

### سادساً:- بحث اية امور اخرى وفق احكام القانون

سأل السيد بشر جردانه رئيس المجلس عن رغبة اي من المساهمين الذين يملكون 10% فما فوق، في طرح اية امور اخرى في الاجتماع حسب احكام القانون ؟ ولم يبدي اي مساهم رغبته بذلك .

6  
منه



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

ثم اختتم السيد بشر جردانه الاجتماع بكلمة قال فيها : اشكر الهيئة العامة على ثقتها بمجلس الادارة ، واشكر عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهه على تفضله بحضور اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الاستثماري ، واشكر مندوب البنك المركزي الأردني، ومندوب مدقق الحسابات و المستشار القانوني، والسادة الحضور، وكذلك اشكر مجلس الادارة على مساندته ودعمه لمهمتي، حيث وكانوا عوناً لي ، واقدم الشكر اولا وكثيرا للادارة التنفيذية وعلى راسها المدير العام الذي ينتقل من افق الى افق في قيادة البنك و اتمنى النجاح والتقدم للبنك في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم .

رئيس الجلسة

السيد بشر محمد جردانه

عطوفة مراقب عام الشركات

السيد رمزي نزهه

كاتب الجلسة

السيد باسم عاشور