

الرقم: ٢٠١٠/٢٠١٠

التاريخ: 2010/4/15

ASSEMBLY DECISION - JIFB - 15/4/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً،

بالإشارة إلى أحكام المادة (43/د) فقرة ب من قانون الأوراق المالية والبنك (ز) من أحكام المادة (8) من تعليمات الإفصاح نرفق طياً محضري اجتماع الهيئة العامة العادي وغير العادي المنعقدين يوم الأربعاء 2010/3/31 والمعتدين من مراقب عام الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

البنك الاستثماري

(١١)

مدير تنفيذي
فادي الربضي
مدير تنفيذي
فيوليت وهاب

Al 26

Jud

الانستثمار
البورصة
٤/١٥

هيئة الأوراق المالية
البنك الاستثماري
١٥ نيسان ٢٠١٠
٧٨٥٢
١٤/١١/٢٠١٠

نسخة: دائرة المخاطر والامتثال



شركة البنك الاستثماري
المساهمة العامة المحدودة
وقائع الاجتماع السابع والعشرون للهيئة العامة العادي السنوي
المنعقد في تمام الساعة الثانية بعد ظهر يوم الأربعاء
الموافق 2010/3/31 في نادي الملك الحسين الكائن في جبل عمان-
الدوار الأول

محضر وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
السابع والعشرون



عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي السابع والعشرون في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2010/03/31 في نادي الملك الحسين الكائن في جبل عمان - الدوار الأول 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 السادس والعشرون .
 - 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2009 وخطة العمل لعام 2010 .
 - 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2009/12/31 .
 - 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2009/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
 - 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2010 وتحديد أتعابهم .
 - 6- أ- إقرار تعيين شركة الثقة للاستثمارات الأردنية عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2009/9/3 لغاية 2009/11/15 بدلا من السيد احمد طنطش المستقيل في 2009/9/2 .
ب- إقرار تعيين شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية اعتباراً من 2009/10/7 بدلا من الدكتور أسامة التلهوني المستقيل بتاريخ 2009/10/6 .
 - 7- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب أحكام القانون
- وحضر الاجتماع السيد / غسان ضمرة مندوبا عن مراقب الشركات والسيد مراد العساف مندوبا عن البنك المركزي الأردني والسيد عاطف عرمان مندوبا عن وزارة المالية والسيد / كريم النابلسي مندوبا عن مدققي حسابات البنك السادة/ ديلويت اندتوش / الشرق الأوسط / الاردن والمستشار القانوني للبنك المحامي زاهر جردانه.

وقد أعلن مندوب مراقب الشركات في بداية الاجتماع عن اكتمال النصاب القانوني بحضور (45) مساهما يحملون فيما بينهم :-

19299778 سهما "أصالة"

29912316 سهما "وكالة"

أي ما مجموعه 49212094 سهما تمثل 70% من مجموع اسهم البنك .

كما أعلن عن استكمال الإجراءات القانونية اللازمة لعقد الاجتماع وحضور النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة وحضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .
وبعد ذلك رحب رئيس المجلس السيد بشر جردانه بالسادة مندوب مراقب الشركات ومندوب البنك المركزي الأردني ومندوب وزارة المالية ومندوب مدققي حسابات البنك والمستشار القانوني للبنك



وبالصحافة وبالسادة الحضور واقتراح تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين له، حيث تم تركيز السيد باسم عاشور مسؤول شؤون المساهمين في البنك كاتبا والسيد فكتور سابا والسيد حفيظ غنام مراقبين للاجتماع ونثي على ذلك ووافقت الهيئة العامة بالاجماع.

ثم أعلن السيد رئيس المجلس الشروع في مناقشة جدول الأعمال.

أولاً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والعشرون

وقبل تلاوة محضر الاجتماع السابق حصلت مجادلة من قبل المساهم سعيد حمام حيث طالب بتلاوة محضر الاجتماع السابق بالكامل، بينما طالب عدد من المساهمين ومن ضمنهم المساهم محمد الخميسة بتلاوة القرارات الصادرة عنه فقط.

وقد حسم السيد غسان ضمرة مندوب مراقب الشركات موضوع النقاش ليتم تلاوة محضر الاجتماع و تقرير مجلس الإدارة والميزانية العامة للسنة المنتهية 2008 والقرارات الصادرة عنه.

ثم تلا كاتب الجلسة النقاش الذي تم حول تقرير مجلس الإدارة السادس والعشرون وكافة القرارات الصادرة عنه

وبعد الانتهاء من التلاوة ، استفسر السيد رئيس المجلس من الهيئة العامة عن أي اعتراض أو تعديلات أو إضافات على وقائع الاجتماع ، ولم يعترض أي مساهم على ما ورد في هذه الوقائع وتمت المصادقة على وقائع اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والعشرون وأقرارها بالاجماع .

ثانياً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2009 وخطة العمل لعام 2010

تم اقتراح إعفاء 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 2009/12/31 .

تلا السيد كريم النابلسي مندوب مدققي الحسابات تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 2009/12/31 ، وتم فتح الباب لمناقشة كلا من :-

- 1- تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2009 وخطة العمل لعام 2010 .
- 2- الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2009/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

وقبل فتح باب النقاش طالب رئيس المجلس بتسجيل أسماء المساهمين الراغبين في مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2009 وخطة العمل لعام 2010 والميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2009.



تم تسجيل كل من المساهم عزمي الزربا والمساهم سعيد حمام

- المساهم عزمي الزربا:-
أشاد المساهم عزمي الزربا برئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة العاملين في البنك وبعد ذلك طرح بعض الاستفسارات على رئيس المجلس حيث قال :
- لوحظ في التقرير السنوي أن الودائع قد زادت بنسبة طفيفة مقارنة مع الزيادة في الودائع لدى البنوك الأخرى.
- هناك نقص في حجم التسهيلات من قبل البنك بالمقارنة مع الفترة الماضية.
- وهذا يعطي فكرة ومؤشر على نقص في صافي الأرباح حيث هبطت الأرباح الصافية حوالي 20% عن السنة السابقة، كما رافق ذلك زيادة بنسبة حوالي 20% في النفقات ونفقات الموظفين فما هي خطتكم لتصحيح ما جاء أعلاه ؟

رد رئيس المجلس:

- اتفق معك بأن الزيادة في حجم الودائع كانت متواضعة ، وهناك أيضاً تحفظ في منح التسهيلات وهناك خطة مدروسة ومقره من قبل مجلس الإدارة وباتفاق وتنسيق مسبق مع الإدارة التنفيذية للبنك وأن مدة هذه الخطة ثلاث سنوات (2009-2011) ونحن نعتبر هذه السنة نقطة انطلاق لآخذ مبادرات مدروسة ومعدة بدقة والتحضير للانتقال إلى مرحلة جديدة تساهم في تعزيز مكانة البنك وزيادة تنافسيه في السوق المحلي بتقديمه الخدمات المتنوعة والمتميزة وبالتالي سيؤدي إلى زيادة نسبة الأرباح.
- وهذا وعد منا لكم وسوف نسعى جاهدين لتحقيقه.
- بالنسبة لزيادة النفقات فإننا في مرحلة بناء نظام بنكي متكامل (IT). ونحن في مرحلة الانتقال إلى مقر البنك الجديد وهذا يتطلب مصاريف إضافية.
- أما بالنسبة لانخفاض الأرباح الصافية فهي ليست 20% كما جاء في ملاحظتكم وإنما أقل من هذه النسبة علماً بأن هذا الانخفاض حصل في معظم البنوك الأخرى.

المساهم سعيد حمام:

- عرض المساهم سعيد حمام الملاحظات والاستفسارات التالية:-
- إن التقرير السنوي غير واضح لصغر الخط وهذا مقصود ومتعمد حتى لا يتم قراءته وأنني سأوجه إلى المسؤولين في البنك المركزي وأعرض عليهم نسخة من التقرير.
- قامت هيئة الأوراق المالية بالزام الشركات بالإفصاح وبالتفصيل عن كافة الرواتب والمكافآت والمزايا التي يتمتع بها كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وهذا غير موجود في التقرير السنوي.
- كم بلغت رواتب المدير العام والمكافآت والمزايا؟
- كم بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة من رأس المال ؟
- كم بلغت نفقات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة ؟
- هل هناك علاوة إصدار ؟
- ما سبب زيادة المصروفات وكم نسبة ارتفاعها عن العام الماضي ؟
- كم بلغ حجم الديون التي تم شطبها وهل هناك مخصص لتلك الديون ؟
- هل هناك نفقات للإدارة والاستشارات ؟
- ما هو تصنيف البنك وكم دفع للحصول على هذا التصنيف ؟



- وقد رد رئيس المجلس على أسئلة واستفسارات المساهم سعيد حمام بما يلي:-
- فيما يتعلق بالتقرير السنوي فإننا سنأخذ بعين الاعتبار ملاحظتك حول صغر الخط ولنا الحق بأن نتوجه بالشكوى لأي جهة تراها مناسبة.
 - بالنسبة لرواتب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والإدارة العليا فإنها موجودة بالتفصيل الممل في صفحة 24 وصفحة 25 من التقرير السنوي لعام 2009.
 - لقد بلغت التسهيلات غير العاملة حوالي 9% من مجموع التسهيلات الممنوحة وهي موجودة في صفحة 61 وقد بلغ حجم المخصص 1.9 مليون دينار وهذا مذكور في صفحة 62.
 - بالنسبة لانتقالات ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة فإن كل عضو يتقاضى تقريبا 9000 دينار بين مكافأة وبدل تنقلات وأنا لا أتقاضى أكثر من أي عضو في مجلس الإدارة. وفي سبيل تسيير أعمال البنك فإنني سافرت من عمان إلى لندن على حسابي الخاص ومن لندن إلى جنيف على حساب البنك لتوقيع اتفاقية عن البنك.
 - وأنا كرئيس للمجلس غير متفرغ ولا أتقاضى راتب شهري من البنك.
 - لقد بلغت حجم الديون التي تم شطبها حوالي 6 مليون دينار وان هناك مخصصات لها.

وهنا تدخل السيد خليل نصر الرئيس التنفيذي للبنك وقال للمساهم سعيد حمام: أود أن أذكرك بجوابي العام الماضي بأن شطب الديون لا يعني التنازل عن حقنا في متابعة تحصيله وللعلم فإن البنك قد حصل قبل يومين مبلغ 1.5 مليون دينار وهذا يدل على المتابعة الحثيثة للبنك اتجاه تلك الديون.

- و أضاف مندوب المدقق الخارجي السيد كريم النابلسي: بأن شطب الديون معترف به لدى ضريبة الدخل ويتم تنزيل الدين المشطوب من الدخل الخاضع للضريبة.
- بالنسبة لنفقات الإدارة والاستشارات فقد قال السيد بشر جردانه رئيس المجلس بأنها موجودة في إيضاح رقم 33 في التقرير السنوي.
 - بالنسبة لتصنيف البنك فقد حصلنا على تصنيف BB+ من شركة Capital Intelligence وقد تم دفع مبلغ 6000 دولار لتلك الشركة.
 - وحول علاوة الإصدار فإنه لا يوجد علاوة إصدار.

وبعد ذلك قام المساهم فكتور سابا بطرح بعض الأسئلة وهي:

- ما هي خطة توسع البنك؟
- متى ستنتقل الإدارة إلى المقر الجديد وماذا سيتم العمل بالأبنية الحالية المقامة؟

رد السيد بشر جردانه بأن هناك خطة موجودة، ومعالمها الأساسية استخدام نظام بطاقة الأداء المتوازن وبما يكفل تحقيق جملة أهداف في طبيعتها زيادة ربحية المساهمين والالتزام بأحكام وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

كما تم استحداث وحدة إدارة الثروات والتوسع في التاجير التمويلي ورفع سوية الخدمة ضمن فروع قليلة للبنك لتتلاقى الاستحسان من قبل العملاء.



أما بالنسبة للأبنية المقامة الحالية فإن مجلس الإدارة يدرس عدة خيارات ولم يتم اتخاذ قرار واضح بعد، وسيكون هناك قرارات لاحقاً وسيتم الإفصاح عنها.

وقبل انتهاء النقاش طالب المساهم سعيد حمام بالتحفظ على طباعة التقرير، والتحفظ على الديون التي تم شطبها وتم إحصاءها وأقرار تقرير مجلس الإدارة وأخطأ المستقبلي
والسبب في ذلك هو أن الحسابات المالية لعام 2010 و تحديد أتعابهم .
خامساً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2010 و تحديد أتعابهم .

عرض رئيس المجلس البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2010 و تحديد أتعابهم على الهيئة العامة وتم ترشيح السادة ديلويت أند توش الشرق الأوسط / الأردن (Deloitte and Touche (M.E) Jordan) بتدقيق حسابات البنك لعام 2010 و ثني على الترشيح ، ولم يرشح غيرهم و فازوا بالتركية ، و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

سادساً : أ- إقرار تعيين شركة الثقة للاستثمارات الأردنية للفترة من 2009/9/3 لغاية 2009/11/15 بدلاً من السيد احمد طنطش المستقيل في 2009/9/2 .
وقد تمت الموافقة بالإجماع على تعيين شركة الثقة للاستثمارات الأردنية للفترة من 2009/9/3 لغاية 2009/11/15 .

ب- إقرار تعيين شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية اعتباراً من 2009/10/7 بدلاً من الدكتور أسامة التلهوني المستقيل بتاريخ 2009/10/6 .
وقد تمت الموافقة بالإجماع على تعيين شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية اعتباراً من 2009/10/7 .

سادساً : بحث أية أمور أخرى وفق أحكام القانون :-

سأل السيد رئيس المجلس فيما إذا كان أي من المساهمين يرغب في بحث أية أمور ولم يبد أي مساهم رغبته في ذلك .

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 .

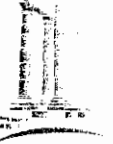
رئيس الجلسة
السيد بشر محمد جردانه

مندوب مراقب الشركات
السيد غسان ضمرة

كاتيب الجلسة
السيد باسم عاشور



شركة البنك الاستثماري
وقائع اجتماع الهيئة العامة غير العادي
المنعقد في تمام الساعة الثالثة بعد ظهر يوم الأربعاء
الموافق 2010/03/31 في نادي الملك الحسين الكائن في
جبال عمان - الدوار الأول



المنعقد بتاريخ 2010/3/31

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعاً غير عادياً في تمام الساعة الثالثة من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2010/3/31 في مقر نادي الملك الحسين الكائن في جبل عمان - الدوار الأول، وذلك بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى المساهمين لبحث الأمور المدرجة على جدول الأعمال التالي واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها:

1. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 10.714 % من رأس المال المدفوع من الأرباح والأرباح المدورة و بمبلغ 7.500 مليون دينار (سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار) .
2. زيادة رأس المال ليصبح 77500000 دينار /سهم (سبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف دينار/سهم) وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لاستكمال الإجراءات الخاصة بالزيادة وبيع كسور الأسهم الناتجة عن التوزيع .
3. الموافقة على تعديل عقد التأسيس و النظام الأساسي ليصبح كما يلي :

1. عقد التأسيس

- تعديل المادة (5) من عقد التأسيس لتصبح كما يلي :

- يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (77500000) دينار (سبع وسبعون مليون وخمسمائة ألف دينار) مقسم إلى (77500000) سهم (سبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني.

2. النظام الأساسي

- تعديل المادة (3) من النظام الأساسي لتصبح كما يلي :

- يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (77500000) دينار (سبع وسبعون مليون وخمسمائة ألف دينار) مقسم إلى (77500000) سهم (سبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني.

وحضر الاجتماع السيد/غسان ضمرة مندوباً عن مراقب الشركات والسيد/مراد العساف مندوباً عن البنك المركزي الأردني والسيد عاطف عرمان مندوباً عن وزارة المالية والسيد/كريم النابلسي مندوباً عن مدققي حسابات البنك السادة/ديلويت اند توش/الشرق الأوسط/الأردن، والمستشار القانوني للبنك المحامي زاهر جردانة.



وقد أعلن مندوب مراقب الشركات في بداية الاجتماع عن اكتمال النصاب القانوني لعقد الاجتماع بحضور (45) مساهماً يحملون فيما بينهم:-

19299778 سهماً أصالة
29912316 سهماً وكالة

أي ما مجموعه 49212094 سهماً تمثل 70% من مجموع اسهم البنك كما أعلن عن استكمال الاجراءات القانونية اللازمة لعقد الاجتماع وحضور النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة.

وبعد ذلك رحب رئيس المجلس السيد بشر جردانة بالسادة مندوب مراقب الشركات ومندوب البنك المركزي ومندوب مدققي حسابات البنك ومندوب وزارة المالية والمستشار القانوني للبنك وبالسادة الحضور واقترح تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين له، حيث تم اختيار السيد باسم عاشور كاتباً للاجتماع والسيد/فكتور سابا والسيد حفيظ غنام مراقبين له ووافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع وتلى رئيس المجلس الأمور المدرجة على جدول الأعمال وطرحها للنقاش ولم يبدي أي مساهم رغبته في النقاش ووافقت الهيئة العامة عليه بالإجماع.

قرار رقم (1)

الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع اسهم مجانية بنسبة 10.714% من رأس المال المدفوع من خلال الأرباح والأرباح المدورة بمبلغ 7.500 مليون دينار (سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار)

قرار رقم (2)

الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ليصبح (77500000) دينار/ سهم (سبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف دينار/سهم) وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لاستكمال الإجراءات الخاصة بالزيادة وبيع كسور الأسهم الناتجة عن التوزيع.

قرار رقم (3)

الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي ليصبح كما يلي:

1. عقد التأسيس

- تعديل المادة (5) من عقد التأسيس لتصبح كما يلي :

- يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (77500000) دينار (سبع وسبعون مليون وخمسمائة ألف دينار) مقسم إلى (77500000) سهم (سبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني.



2. النظام الأساسي

- تعديل المادة (3) من النظام الأساسي لتصبح كما يلي :

- يتكون رأسمال الشركة المصرح به ~~والشركاء به والمدفوع من~~ (77500000) دينار (سبع وسبعون مليون وخمسمائة ألف دينار) مقسم إلى (77500000) سهم (سبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني.

ثم اختتم السيد رئيس المجلس الاجتماع بكلمة شكر فيها مندوب مراقب الشركات ومندوب البنك المركزي الأردني ومندوب وزارة المالية ومندوب مدقق الحسابات و المستشار القانوني للبنك 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 حفظه الله.

رئيس مجلس الإدارة
السيد بشر محمد جردانه

مندوب مراقب الشركات
السيد غسان ضمرة

كاتب الجلسة
السيد باسم عاشور