



INVESTBANK
البنك الاستثماري

الرقم : 13 / ش م / 2012

عمان في 2012/05/7

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للمرشد
إبراهيم
017

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
للبنك الاستثماري

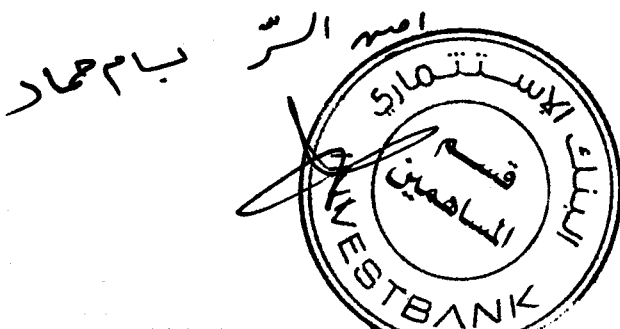
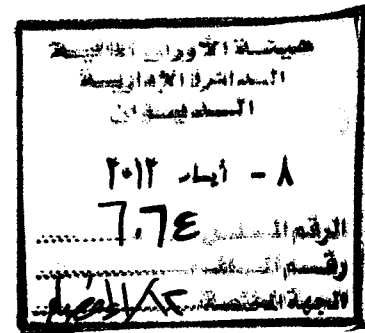
تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

المنعقد يوم الاربعاء بتاريخ 2012/04/25 ، موقع من مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

البنك الاستثماري
شؤون المساهمين
امانة السر





INVESTBANK
البنك الإستثماري

شركة البنك الاستثماري

المساهمة العامة المحدودة

وقائع الاجتماع التاسع والعشرون للهيئة العامة العادي السنوي

المنعقد في تمام الساعة الثانية بعد ظهر يوم الأربعاء

الموافق 2012/4/25 في مبنى البنك في الشميساني

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي التاسع والعشرون في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2012/04/25 في مبنى البنك الكائن في الشميساني شارع الشريف عبدالحميد شرف عماره (43) 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 الثامن والعشرون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2011 وخطة العمل لعام 2012 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2011/12/31 .
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2011/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2012 وتحديد أتعابهم .
- 6- اقرار تعيين شركة مستودع الادويه الاردني عضوا في مجلس الاداره اعتبارا من 2011/6/15 ، بدلا من تخلي شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده عن المقعد الثاني بتاريخ 2011/6/15 .
- 7- الموافقة على توصية مجلس الاداره بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (8) مليون دينار (ثمانية ملايين دينار) أي بنسبة 8% من راس المال .
- 8- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامه ادراجها على جدول الاعمال حسب احكام القانون .

وحضر الاجتماع السيد /منجد عبيدات مندوبا" عن مراقب الشركات والسيد/ عبدالله محمود سعيد مندوبا" عن البنك المركزي الأردني ، والسيد احمد محادين مندوبا" عن وزارة المالية، والسيد/ كريم النابلسي مندوبا" عن مدققي حسابات البنك السادة/ديلويت اندتوش ، والمستشار القانوني للبنك الاستاذ زاهر جردانه .

وقد أعلن مندوب مراقب الشركات في بداية الاجتماع عن اكتمال النصاب القانوني بحضور (40) مساهما" يحملون فيما بينهم :-

36745469 سهما" أصالة

50717423 سهما" وكالة

أي ما مجموعه 87462892 سهما" تمثل 87.46% من مجموع اسهم البنك .

كما أعلن عن إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لعقد الاجتماع ، وحضور النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة ، وحضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ، وقد اكد بان القرارات التي سيتم اتخاذها في هذا الاجتماع بأنها ملزمة و قانونية .

ل.ل.ل.

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 واقترح تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين له، حيث تم تركية السيد باسم عاشور مسؤول شؤون المساهمين كاتباً ، والسيد ابراهيم ابو جبل والسيد حفيظ غنام 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 الثامن والعشرون

تلا كاتب الجلسة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون و كافة 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 الثامن والعشرون وقرارها بالإجماع .

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2011 وخطة العمل لعام 2012

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 2011/12/31 .

تلا السيد كريم النابلسي تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 2011/12/31 ، وتم فتح الباب لمناقشة كلا من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2011 وخطة العمل لعام 2012 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2011/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

و طلب السيد بشر جردانه من المساهمين طرح أية اسئلة او اية استفسارات حول تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك لعام 2011 و خطة العمل لعام 2012 و حول الميزانية العامة و الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2011/12/31 .
وقد تحدث كل من :

- المساهم ابراهيم ابو جبل

اشاد السيد ابو جبل برئيس واعضاء مجلس الادارة ، و بالادارة التنفيذية الجديد للبنك ، ممثله بالمدير العام ، كما قدم التهنية بالانتقال الى المبنى الجديد .
كما طرح بعض الملاحظات التالية :

- بالرغم من انخفاض ارباح عام 2011 قليلا عن عام 2010 ، الا ان ذلك يعود الى زيادة مخصصات التسهيلات ، وهذا يدل على مدى حرص ادارة البنك على مواجهة المخاطر او

- أي تعثر قد يحدث للتسهيلات الممنوحة للعملاء ، و نحن واثقون بأن ادارة البنك تبذل كل ما في وسعها لاعادة هذه المخصصات لاحقا الى ارباح البنك .
- طالب بدراسة اسباب زيادة مصروفات عام 2011 عن العام السابق بحوالي 3.5 مليون دينار كما جاء بالتقرير السنوي صفحة 91 .
 - كما اشار الى ارتفاع سعر سهم البنك دفتريا من 1.38 دينار الى 1.540 دينار مما يعني ان سعر السهم في بورصة عمان لا يمثل السعر الحقيقي ، و بالتالي فان هناك فرصه جيده و حقيقية للاستثمار في اسهم البنك .

المساهم محمد عزمي الزربا

- هنئي المساهم الزربا لرئيس و اعضاء مجلس الادارة و كافة المساهمين بالمبنى الجديد للبنك ، وقام بطرح الاسئلة و الاستفسارات التالية :
- كم بلغ سعر بيع مبنى البنك القديم و هل هناك ربح ؟
 - كم بلغت كلفة الموقع الجديد للبنك ؟
 - ماهي مساهمة و استثمارات البنك في نادي ديونز ؟
 - ماهي اسباب ارتفاع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (صفحة 113 في التقرير السنوي) بحوالي 11 مليون دينار عن العام السابق ؟
 - رد رئيس المجلس السيد بشر جردانة :
 - لقد بلغ سعر بيع موقع البنك القديم حوالي 9.1 مليون دينار ، و قد نتج عن ذلك ربح مقداره 4 مليون دينار بعد الضريبة ، و سوف تظهر هذه الارباح في البيانات المالية الربع سنوية للبنك كما في 2012/3/31 .

- ان كلفة المبنى الجديد تتراوح من 12 - 14 مليون دينار ، و تشمل المبنى الجديد و ما يحتوي من اثاث و ديكورات ، بالاضافة الى قيمة الاراضي والتي تبلغ مساحتها من 6 - 7 دونم .

- بالنسبة لنادي ديونز ، فانه الان تحت التصفية ، وسيتم اصدار قرار نهائي بذلك ، وقد ينتج عن ذلك مبلغ بسيط جدا (بضعة الاف من الدنانير لا غير) .

- بالنسبة لارتفاع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ، فقد اجاب مندوب المدقق الخارجي السيد كريم النابلسي ، بان تلك المخصصات قد تمت وفقا للمعايير الدولية ، و حسب تعليمات البنك المركزي الاردني ، وهذا يعطي مزيدا من الاطمئنان لمواجهة اية اخطار او أي تعثر لتلك التسهيلات .

المساهم محمد الخماسه

- قدم المساهم الخماسه التهئة لرئيس و اعضاء مجلس الادارة ، و الادارة التنفيذية ، و المساهمين ، بالمقر الجديد للبنك ، و اعتبر المبنى الجديد بمثابة كنز للمساهمين ، متمنيا للبنك المزيد من التقدم و الازدهار .

المساهم سعيد حمام

- طرح المساهم حمام الاسئلة و الاستفسارات التالية :
- هناك اتعاب مهنية و اتعاب استشارية قد تضاعفت (صفحة 137 بالتقرير السنوي) ، فما هي طبيعة هذه المصاريف ، و من المستفيد من هذه الاتعاب ؟

- حسب تعليمات البنك المركزي فإن أي قرض لا يتم تسديد اقساطه يعتبر دين متعثر ، ويجب اخذ مخصص له خلال ثلاثة اشهر . و السؤال هو: اين الضمانات لتلك القروض ؟ وهل يتم منح قروض و تسهيلات للعملاء بضمانات شخصية ؟
- لقد تم تعيين مدير عام للبنك بتاريخ 2011/8/1 فمن هو المدير العام ؟
- ان المبالغ التي حصل عليها المدير العام كما ورد في التقرير السنوي (صفحة 34) فإن الدخل السنوي للمدير العام هو 464 الف دينار وهذا يعني ان راتبه الشهري هو 38 الف دينار ، وهذه الارقام كبيرة جدا ، حتى ان البنك المركزي منزعج من البنوك في المغالة برواتب الادارة العليا ، وهذا ليس في مصلحة البنك و لا في مصلحة المساهمين .
- في بيان الدخل فإن نفقات الموظفين قد ارتفعت من 5 مليون دينار عام 2010 لتصل الى 7 مليون دينار عام 2011 ، و ان المساهمين لا يجدون اكثر من 8% ارباح للتوزيع .
- رد المدير العام السيد منتصر دواس :
- بخصوص الاتعاب المهنية والاستشارية ، جزء من تلك المصاريف نتج عن عملية الانتقال الى مبنى البنك الجديد ، وجزء منها تخص برامج الكمبيوتر ، ونحن على استعداد لاستقبالك خلال اوقات الدوام الرسمي للبنك و تزويدك بكافة التفاصيل عن اسماء الشركات و الاشخاص و كافة المبالغ التي حصلوا عليها و الخدمة التي تم تقديمها مقابل تلك المبالغ .
- رد مندوب المدقق الخارجي السيد كريم النابلسي:
- بالنسبة للقروض و التسهيلات فإن البنك لديه ضمانات تصل الى 100% ، وان ارتفاع حجم المخصصات تم وفقا للمعايير الدولية ، و حسب تعليمات البنك المركزي الاردني .
- اجاب رئيس المجلس السيد بشر جردانه :
- بالنسبة لمدير عام البنك ، فقد تم الافصاح عن سيرته الذاتية بالتفصيل (صفحة 60) بالتقرير السنوي للبنك.
- فيما يتعلق بالرواتب و المكافآت التي تم دفعها للمدير العام و للإدارة العليا للبنك ، و بالمقارنة مع البنوك الاخرى فإن تلك المبالغ تعتبر متواضعة ، علماً بأن تلك المبالغ ضرورية لإستقطاب الكفاءات و الكوادر القادرة على ادارة البنك و النهوض بالجهاز المصرفي .
- فيما يتعلق بارتفاع نفقات الموظفين ، فهذا يعود لتوسع اعمال البنك ، و الذي ادى الى تعيين مدراء و موظفين جدد ، ذوي كفاءه و قدرة على ادارة البنك .
- و بعد هذه الاجابات سجل السيد حمام (والذي يمتلك 309 سهم من اسهم البنك) إعتراضه و تحفظه على :
- رواتب و مكافآت المدير العام و الادارة العليا ، و ان لاتزيد رواتب المدير العام عن 120 الف دينار سنويا .
- الاتعاب المهنية و الاتعاب الاستشاريه .
- نفقات الموظفين .

المساهم عبدالكريم ابوحجله

استفسر المساهم ابو حجله عن نتائج اعمال البنك الربع سنويه كما في 2012/3/31 .
رد السيد بشر جردانه :

- إن البيانات ربع السنوية سيتم ارسالها الاسبوع القادم الى هيئة الاوراق المالية ، و بورصة عمان ، ليتم الافصاح عنها ، وهي نتائج ممتازة .
وبعد ذلك اقترح اقبال باب النقاش وقد تتي على الاقتراح و وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع و تقرر مايلي :

1- الموافقة على تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك لعام 2011 ، وخطة العمل لعام 2012 .

2- المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية 2011/12/31 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وفقاً لاحكام القانون .

وتحفظ المصير مهم مع تقرير مجلس الادارة و ابياء المصير
خامساً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2012 و تحديد أتعابهم .

عرض رئيس المجلس البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2012 و تحديد أتعابهم على الهيئة العامة و تم ترشيح السادة ديلويت أند توش الشرق الأوسط / الأردن (Deloitte and Touche (M.E) Jordan) بتدقيق حسابات البنك لعام 2012 و تتي على الترشيح ، ولم يرشح غيرهم و فازوا بالتركية ، و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

سادساً : اقرار تعيين شركة مستودع الادوية الاردني عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2011/6/15 بدلاً من تخلي شركة عبدالرحيم جردانه و اولاده عن المقعد الثاني بتاريخ 2011/6/15

وقد تمت الموافقة بالإجماع على تعيين شركة مستودع الادوية الاردني اعتبارا من 2011/6/15 .

سابعاً : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (8) مليون دينار (ثمانية ملايين دينار) أي بنسبة 8% من راس المال :
عرض السيد رئيس المجلس على السادة المساهمين توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% من راس المال للنقاش و الموافقة .
طالب المساهم سعيد حمام بتوزيع ارباح نقدية بنسبة 10% ، بدلاً من 8% .
رد السيد بشر جردانه :

- هناك صعوبة لتوزيع اكثر من 8% ، لأسباب تتعلق بالمبالغ المتاحة للتوزيع .
وقد تحفظ المساهم سعيد حمام على نسبة التوزيع البالغة 8% .
و بعد الإنتهاء من النقاش تقرر مايلي :
تمت الموافقة بالإجماع على توزيع ارباح نقدية بنسبة 8% من راس المال على المساهمين .

ثامناً :- بحث اية امور اخرى وفق احكام القانون

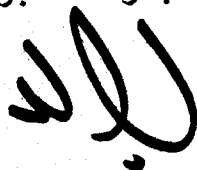
سأل السيد رئيس المجلس عن رغبة أي من المساهمين في طرح اية امور اخرى في الاجتماع حسب احكام القانون ؟
ولم يبدي أي مساهم رغبته بذلك .

ثم اختتم السيد الرئيس الاجتماع بكلمة شكر فيها مندوب مراقب الشركات ، ومندوب البنك المركزي الأردني، و مندوب وزارة المالية ، 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 .

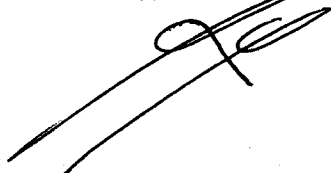
رئيس الجلسة

السيد بشر محمد جردانه



مندوب مراقب الشركات

السيد منجد عبيدات



كاتب الجلسة

السيد باسم عاشور

