

التاريخ: ٢٠١٤/٤/٨

الرقم: ST/ ٢٦٧٠

معالي السيد محمد الحوراني الاكرم

رئيس هيئة الأوراق المالية

عمان - الأردن

تحية واحترام،

أرجو ان ارفق لمعاليكم طيه محاضر اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي وموافقة عطوفة مراقب عام الشركات على زيادة رأسمال البنك من (١٦٥.٠٠٠.٠٠٠) مليون دينار/ سهم ليصبح (١٨١.٥٠٠.٠٠٠) مليون دينار/ سهم وذلك من رصيد الارباح المدورة والبالغة (٤٢٤٨٦٢٤٣ ر.٤٢) وتشكل ما نسبته (١٠٪) من راس المال المصرح والمكتتب به و المدفوع وذلك وفقا لاحكام قانون الشركات.

وبناء عليه نرجو من معاليكم التكرم بالموافقة على تسجيل الاسهم لديكم.

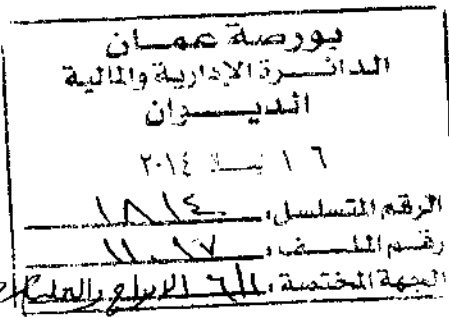
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



باسم السالم

رئيس مجلس الادارة

[Signature]



نسخة:

- السادة مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين

- السادة بورصة عمان المحترمين

للمرفقات:-

- موافقة مراقب عام الشركات.

- موافقة البنك المركزي.

- محاضر اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي

- عقد التأسيس والنظام الاساسي المعدلين

الرقم: م ش/ ٢٩١/ ١
التاريخ: ٢٠١٤/ ٤/ ١٠

السادة شركة بنك المال الأردني م.ع.م

تحية وبعد،،،،

إشارة إلى اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ (٢٠١٤/ ٣/ ٢٤) والمتضمن القرار التالي:-

- توزيع اسهم مجانية عن طريق رسملة ما مقداره (١٦,٥٠٠,٠٠٠) ستة عشر مليون وخمسمائة ألف دينار من رصيد الأرباح المدورة والبالغة (٤٢,٤٨٦,٢٤٣) وتشكل ما نسبته (١٠%) من رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وتوزيعها كاسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٨١,٥٠٠,٠٠٠) مائة وواحد وثمانون وخمسمائة ألف دينار أردني.

أرجو العلم أن معالي وزير الصناعة والتجارة قرر الموافقة على قرار الهيئة العامة المذكورة أعلاه بتاريخ (٢٠١٤/ ٤/ ٦) وقد استكملت الإجراءات لدينا بتاريخ (٢٠١٤/ ٤/ ١٠).

واقبلوا فائق الاحترام،،،،

مراقب عام الشركات

برهان عكروش



نسخة/السادة هيئة الأوراق المالية.
نسخة/السادة مركز إيداع الأوراق المالية.
نسخة/السادة بورصة عمان.



٤٢٨٠

الرقم : / ١ / ١٤٣٥ هـ
التاريخ : ١٤٣٥ / ١ / ١٤٣٥ هـ
الموافق : ٢٠١٤ / ٣ / ٢٦ م

معالي رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني المحترم
الإدارة العامة/ عمان

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى كتابكم رقم (دم/٣١٠٦/٥٦/٢٠١٤) تاريخ ٢٦/٣/٢٠١٤، بخصوص طلب الموافقة على قيامكم بتوزيع أسهم مجانية على مساهمي البنك وبما نسبته (١٠%) من رأسماله البالغ (١٦٥) مليون دينار، وأعلمكم بالموافقة على ذلك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز

الترتيب	الدارة
١	رئيس مجلس الإدارة
٢	المدير العام
٣	رئيس إدارة الأعمال
٤	رئيس إدارة الدعم
٥	رئيس إدارة العلاقات العامة
٦	مدير إدارة التدقيق الداخلي
٧	مدير إدارة الموارد البشرية
٨	مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات
٩	مدير إدارة المشتريات
١٠	مدير إدارة المرافق
١١	مدير إدارة الأمن
١٢	مدير إدارة الحفظ
١٣	مدير إدارة التدريب
١٤	مدير إدارة الجودة
١٥	مدير إدارة البيئة
١٦	مدير إدارة السلامة
١٧	مدير إدارة الصحة
١٨	مدير إدارة الثقافة
١٩	مدير إدارة الرياضة
٢٠	مدير إدارة الفنون

bank

بنك المال الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي السادس عشر

المنعقد يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/٣/٢٤

عملاً بأحكام المادة ١٧٢ من قانون الشركات الاردني عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الاردني المساهمة العامة الاجتماع غير العادي السادس عشر وذلك في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/٣/٢٤ في مبنى جمعية البنوك، برئاسة معالي السيد باسم السالم رئيس مجلس ادارة البنك وحضور:

السيد تضال الصدر	مندوب مراقب عام الشركات
السيد معتز أبو زناد	مندوب البنك المركزي
السيد محمد الكركي	ممثل مدقق الحسابات (ارنست ويونغ)

وقد تفضل مندوب مراقب عام الشركات بالإعلان عن قانونية الاجتماع وذلك بعد الاطلاع على إجراءات دعوة السادة المساهمين والنشر بوسائل الاعلام المختلفة واكتمال نصاب الحضور بنسبة ٨٩٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ (١٦٥.٠٠٠.٠٠٠) سهم/دينار وذلك بحضور (٧٠) مساهم من اصل (٢٠١٤) مساهم يحملون (٨٠.٦٢٥.٩٢٩) سهماً/دينار بالأصالة و (٦٦.٤٩٨.٥٨٩) سهماً/دينار بالوكالة أي ما مجموعه (١٤٧.١٢٤.٥١٨) سهماً/دينار كما حضر الاجتماع (١٠) أعضاء من أصل احد عشر عضواً من مجلس إدارة البنك.

وعليه و استناداً لإحكام المادة (١٨٣) من قانون الشركات يعتبر هذا الاجتماع وكل ما يصدر عنه من قرارات ملزماً للسادة اعضاء الهيئة العامة الحاضرين وغير الحاضرين.

طلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الاجتماع تعيين كاتب للجلسة ومراقبين لفرز الاصوات، حيث قام رئيس الاجتماع بتعيين الاستاذة عروبة قرايعين كاتبة للجلسة وكل من الدكتور عبدالله المالكى والمهندس عمر ابو وشاح مراقبين لفرز الاصوات.

CAPITAL BANK OF JORDAN
بنك المال الأردني

bank

بنك

طلب السيد الرئيس من الهيئة العامة الموافقة على ما يلي :

١. المصادقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع اسهم مجانية عن طريق رسملة ما مقداره (١٦.٥٠٠.٠٠٠) ستة عشر مليون وخمسمائة الف دينار من رصيد الارباح المدورة والبالغة (٤٢.٤٨٦.٢٤٣) وتشكل ما نسبته (١٠%) من راس المال المصرح والمكتتب به و المدفوع وتوزيعها كاسهم مجانية على المساهمين ليصبح راس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٨١.٥٠٠.٠٠٠) مائة وواحد وثمانون مليون وخمسمائة الف دينار اردني.

٢. تعديل المادة (٤) من عقد التأسيس والمادة (٨) من النظام الأساسي لتصبح على النحو التالي:

" يتكون راسمال الشركة المصرح به (١٨١.٥٠٠.٠٠٠) مائة وواحد وثمانون مليون وخمسمائة الف دينار اردني، والمكتتب به (١٨١.٥٠٠.٠٠٠) مائة وواحد وثمانون مليون وخمسمائة الف دينار اردني، والمدفوع (١٨١.٥٠٠.٠٠٠) مائة وواحد وثمانون مليون وخمسمائة الف دينار اردني /سهم قيمة السهم الواحد دينار اردني واحد."

٣. تفويض مجلس الادارة باستكمال كافة الإجراءات المتعلقة بذلك وتعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي بما يتفق واحكام قانون الشركات وهيئة الاوراق المالية.

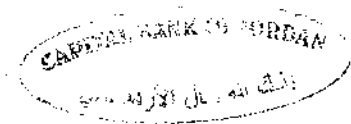
صادقت الهيئة العامة على التعديلات المبينة اعلاه.

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

رئيس مجلس الادارة
ياسم خليل السالم

مندوب مراقب عام الشركات
نضال الصدر

كاتب الجلسة
عروبة قرايعين



bank

بنك المال الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن عشر

المنعقد يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/٣/٢٤

عملاً بأحكام المادة ١٦٩ من قانون الشركات الأردني عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الأردني المساهمة العامة الاجتماع العادي الثامن عشر وذلك في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/٣/٢٤ في مبنى جمعية البنوك، برئاسة معالي السيد باسم السالم رئيس مجلس إدارة البنك وحضور:

مندوب مراقب عام الشركات

السيد نضال الصدر

مندوب البنك المركزي

السيد معتز أبو زناد

ممثّل مدقق الحسابات (ارنست ويونغ)

السيد محمد الكركي

رحب السيد رئيس مجلس الإدارة بالسادة الحضور أعضاء الهيئة العامة وممثلي مراقب الشركات والبنك المركزي ومدققي الحسابات ثم أعطى الكلمة لمندوب مراقب عام الشركات لإعلان النصاب القانوني للاجتماع.

وقد تفضل مندوب مراقب عام الشركات بالإعلان عن قانونية الاجتماع وذلك بعد الاطلاع على إجراءات دعوة السادة المساهمين والنشر بوسائل الاعلام المختلفة واكتمال نصاب الحضور بنسبة ٨٩٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ (١٦٥.٠٠٠.٠٠٠) سهم/دينار وذلك بحضور (٧٠) مساهم من اصل (٢٠١٤) مساهم يحملون (٨٠.٦٢٥.٩٢٩) سهماً/دينار بالأصالة و (٦٦.٤٩٨.٥٨٩) سهماً/دينار بالوكالة أي ما مجموعه (١٤٧.١٢٤.٥١٨) سهماً/دينار كما حضر الاجتماع (١٠) أعضاء من اصل احد عشر عضواً من مجلس إدارة البنك.

وعليه واستناداً لأحكام المادة (١٨٣) من قانون الشركات يعتبر هذا الاجتماع وكل ما يصدر عنه من قرارات ملزماً للسادة أعضاء الهيئة العامة الحاضرين وغير الحاضرين.

طلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الاجتماع تعيين كاتب للجلسة ومراقبين لفرز الاصوات، حيث قام رئيس الاجتماع بتعيين الاستاذة عروبة قرايين كاتبة للجلسة وكل من الدكتور عبدالله المالك والمهندس عمر ابو وشاح مراقبين لفرز الاصوات.



١

bank

بنك

طلب رئيس الجلسة البدء بجدول الاعمال حسب ما هو مقرر.

اولاً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٧

تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٧ من قبل الاستاذ عروبة قراطين وتم المصادقة من قبل الهيئة العامة على ما ورد فيه.

ثانياً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ 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 ٢٠١٣

قام السيد محمد الكركي مندوباً عن مكتب (ارنست ويونغ) بتلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٣.

رابعاً: مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

فتح رئيس الجلسة باب المناقشة للبندين الثاني والرابع من جدول الاعمال وهما مناقشة الميزانية وتقرير مجلس الإدارة ، وقبل البدء بالنقاش تقدم رئيس المجلس بإعطاء فكرة موجزة عن انجازات البنك حيث افاد بأن مؤشرات البنك ونتاجه التشغيلية عن عام ٢٠١٣ أظهرت تحسناً ملحوظاً بالرغم مما تعرض له الاقتصاد الأردني خلال العامين الماضيين من تحديات إلا ان البنك ورغم هذه التحديات قد تمكن من تحقيق أعلى مستوى من الازدياد في تاريخه حيث:-

بلغ الربح الشامل بعد الضريبة (٤٢.٦) مليون دينار مقابل ٣١.٥ مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ . وقد نمت الموجودات بنسبة ١٧٪ لتصل إلى ١.٨٨٧ مليون دينار .

كما ارتفعت الودائع بنسبة ١٩٪ وبذلك فإنها تجاوزت ولأول مرة حاجز المليار دينار لتصل إلى ١١٤٠ مليون دينار الامر الذي يعكس ازدياد الثقة في البنك ويدل على استمرار البنك في توسيع قاعدة عملائه وتعزيز قدراته التنافسية . كما نمت اجمالي محفظة التسهيلات بنسبة ٩٪ لتصل إلى ٧٣٥ مليون دينار . وانخفضت نسبة التسهيلات غير العاملة من ٩.٩٪ - ٦.٧٪ وارتفعت نسبة تغطية المخصصات من ٥١٪ - ٧٠٪ . حافظ البنك على نسبة كفاية مرتفعة حيث بلغت ١٨٨.٧٪ . وقد بين الرئيس ان سياسة البنك ومنذ تأسيسه تعتمد على دعم الصادرات الوطنية وتحفيزها. حيث اشار انه خلال العام الماضي كان هناك ثبات في صافي ايراد الفائدة نظراً لارتفاع الفوائد المدينة بنسبة أعلى من الفوائد الدائنة بهدف المحافظة على نسبة سيولة جيدة كما وانخفض صافي ايراد العمولات وذلك بسبب انخفاض عمولات الحوالات المتأتية من العراق بسبب التركيز على الاعتمادات وليس الحوالات. وقد بلغ صافي مخصصات التسهيلات حوالي (١) مليون دينار مقارنة مع (٢٨) مليون دينار تم رصدها خلال العام الماضي وهذا الانخفاض جاء نتيجة المتابعة الحثيثة للتسهيلات غير العاملة.



اضاف ان استثمار كابيتال بنك في المصرف الاهلي العراقي مكنه من تعزيز مكانته التنافسية وهو ما انعكس على اداء المصرف الاعلى العراقي حيث تمكن البنك من زيادة رأسمال المصرف الاهلي العراقي من (١٥٢) مليار إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي وايضا تمكن من إدخال شركاء استراتيجيين بالمصرف الأمر الذي خفض نسبة مساهمة البنك من (٧٨٪) إلى (٦٢٪) وقد نتج عن هذه الصفقة ارباح حوالي (١٠) مليون دينار قبل الضريبة. وقد ظهر هناك نمو في الودائع بنسبة (١٠٨٪) وايضا نمو في حجم الاعتمادات الصادرة عن المصرف الاهلي العراقي. اما بخصوص الخطة المستقبلية لكابيتال بنك، فقد بين الرئيس ان البنك يعمل على تمويل مشاريع متعلقة بالطاقة المتجددة والاستمرار على التركيز على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وفيما يتعلق بخطة العمل المستقبلية للمصرف الاهلي العراقي فإن العمل جاري على التركيز على الأنشطة البنكية الرئيسية من تسهيلات مباشرة وغير مباشرة وبالذات فيما يتعلق بتمويل التجارة.

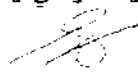
وبعد الانتهاء من إلقاء كلمته قام رئيس مجلس الإدارة بفتح باب النقاش للسادة المساهمين، حيث قام السيد رئيس مجلس الإدارة والسيد المدير العام بتقديم الإجابات والإيضاحات على استفسارات السادة المساهمين على النحو التالي:

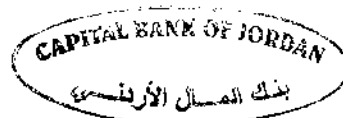
استفسر السيد عزمي زوربا حول :-

١. عدم استلامه للتقارير السنوية في الوقت المحدد وطالب السيد رئيس مجلس الإدارة بمحاسبة المسؤولين وبالأخص دائرة البريد عن عدم تسليم التقرير السنوي والدعوات في الوقت المناسب.
٢. استفسر حول الربح التشغيلي للبنك حيث بين ان الجزء الأكبر من الأرباح ناتج عن تعديل مخصص التدني التسهيلات الائتمانية وقد اضاف ان هناك مؤشرات مقلقة فيما يتعلق بانخفاض صافي إيرادات العمولات بالإضافة الى زيادة المصاريف وبالأخص مصاريف السفر.
٣. واستفسر حول التأثير المباشر على البيانات المالية للمصرف الاهلي العراقي وعلى ميزانية كابيتال بنك كما واستفسر حول تفاصيل بند "مصاريف أخرى".
٤. اسباب زيادة حجم التبرعات

اجاب معالي الرئيس على استفسارات السيد عزمي زوربا كما يلي:

بالنسبة للدعوات اجاب الرئيس: بأنه قد تم إرسالها في الموعد المحدد ٢٠١٤/٣/١٠ ضمن الفترة القانونية المقررة أي قبل أسبوعين من اجتماع الهيئة العامة و سيتم مراجعة البريد الأردني في هذا الخصوص.





bank

بنك

أما فيما يتعلق بانخفاض صافي إيرادات العمولات بين الرئيس إن السبب في انخفاض إيرادات العمولات يعود إلى سياسة البنك المركزي العراقي الحالية والتي تشجع على الاعتماد على العمليات التجارية والتصديرية المختلفة أهمها الاعتمادات وعليه فإن حجم الاعتمادات التي تم تنفيذها خلال عام ٢٠١٣ بلغت أرقاما قياسية مقارنة بالاعوام الماضية.

فيما يتعلق بزيادة المصاريف فقد أوضح معالي الرئيس بأن السبب في الزيادة هو قيام كابيتال بنك بإدارة المصرف الاهلي العراقي وبالتالي فإنه تم ايفاد موظفي كابيتال بنك إلى العراق لدعم اعمال المصرف الاهلي العراقي وبشكل مستمر ودائم مما يرتب الزيادة في مصاريف واكد الرئيس ان ذلك كله يصب في مصلحة البنك وشركائه التابعة لضمان اتباع المصرف الاهلي العراقي افضل الاجراءات والممارسات المصرفية السليمة في عمله.

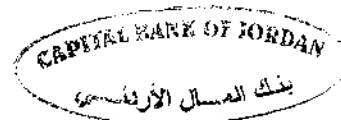
وقد اضاف السيد المدير العام بأن الزيادة في التبرعات هي ضمن سياسة البنك الاجتماعية ومسؤوليته اتجاه المجتمع اما بخصوص الاستفسار حول بند "المصاريف الاخرى" فإنه يمثل مجموعة من المصاريف المختلفة وعلى سبيل المثال يقع تحت هذا البند "مصاريف نقل النقد" و "مصاريف التأمين" وامور اخرى وسوف يتم العمل مستقبلا على تزويد المساهمين بتفاصيل اكثر حول هذا البند.

أما بالنسبة لبيانات المصرف الاهلي العراقي ، فقد أشار السيد أيمن أبو دهيم رئيس إدارة الرقابة المالية أنه بناءً على المعايير الدولية يجب أن يتم توحيد البيانات المالية بين المصرف الاهلي العراقي و كابيتال بنك كونه مملوك بنسبة أكبر من ٥٠٪ حيث أن حصة كابيتال بنك في رأس المال تمثل ٦٢٪ .

استفسر السيد باسل الخولي حول :

١. ارتفاع المصاريف بنسبة ٢٦٪ مقارنة مع انخفاض إيرادات العمولات والفوائد من إجمالي الدخل.
٢. لقد تم تحقيق ارباح بعام ٢٠١٣ ما يقارب ٣٧ مليون دينار منها ٢٨ مليون رد مخصص تدني تسهيلات فما هو الربح المستهدف لعام ٢٠١٤ وما هي نتائج الربع الأول لهذا العام.

أجاب رئيس مجلس الإدارة بأنه لا يوجد رد مخصصات بمبلغ ٢٨ مليون دينار كما أشار سابقا و أن زيادة المصاريف ناتجة بسبب تواجدنا في العراق. و بالنسبة لنتائج الربع الأول من السنة الحالية ، فمن المتوقع أن يصل النمو في صافي الربح الى حوالي ٢٠٪ عن السنة الماضية.



bank

بنك

أشاد الدكتور عبدالله المالكى بمنجزات البنك حيث بين انها انجازات متألفة ومفرحة واستفسر حول ما يلي:

١. سبب المبالغ في زيادة كفاية رأسمال البنك.
٢. سبب استمرار البنك في رسملة الأرباح المدورة بدلا من توزيعها نقدا للمساهمين.

بين السيد الرئيس ان السبب في زيادة كفاية رأس مال البنك يعود إلى تعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص والتي تقضي بنسبة كفاية رأسمال مقدارها ١٤٪ للتواجد الخارجي اما بخصوص الرسملة فإن السبب يعود إلى ان البنك في طور التوسع في المصرف الاهلي العراقي الامر الذي يحتم على الإدارة في بعض الاحيان إلى الرسملة بدلا من توزيعات نقدية ، علما بأن هذه السنة قد تم التوصية الى الهيئة العامة للبنك بالموافقة على توزيع أرباح نقدية و رسملة أرباح بنفس النسبة. كما أضاف الرئيس اننا نتوقع زيادة في الربح التشغيلي كنتيجة لدخول شركاء استراتيجيين في المصرف الاهلي العراقي وبالأخص شراكتنا مع بنك القاهرة عمان.

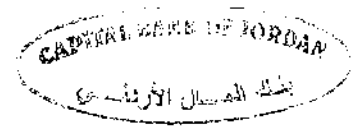
استفسر السيد عبد الرؤوف جبر حول:

١. إمكانية فتح فرع للبنك في الهاشمي الشمالي و فروع في الضفة الغربية.
٢. وصول رأس مال البنك إلى ٢٠٠ مليون دينار.

أجاب الرئيس بأنه يوجد خطة للتوسع بإنشاء فروع داخلية في الأردن. أما بالنسبة لفتح فروع في الضفة الغربية فهناك إجراءات وتعليمات أخرى من البنك المركزي.

كما استفسر السيد وليد جدعون بأن هناك نمو في جميع المجالات "في الموجودات والتسهيلات والودائع حيث تبين في قائمة الدخل ان غالبية البنوك تعتمد على فرق الفائدة صفر علما بأن زيادة الدخل ٧٩ مليون دينار مقارنة ٨١ مليون دينار أي ان هناك انخفاض ٢.٥٪ وهذا مؤشر غير جيد. وقد استفسر عن سبب ارتفاع الجوائز من ٧٥٠-٢١٢٩ مليون وهذا يدل على وجود فرق ٢٨٣٪ عن سنة ٢٠١٢ ، وقد استفسر عن اجازات الموظفين وعن ارتفاع نسبة السفر.

وقد بين الرئيس بأن جميع الملاحظات تم الاجابة عليها من قبل السيد هيثم قمحية المدير العام والسيد ايمن ابو دهيم رئيس إدارة الرقابة المالية.



bank

بنك

وهنا قام مندوب مراقب الشركات السيد نضال الصدر بالطلب من الهيئة العامة اذا لم يكن هناك أية استفسارات أخرى التصويت على البندين الثاني والرابع والمتعلقان بالميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة، وقد تم طرح ذلك على الهيئة العامة. وعليه قامت الهيئة العامة بالمصادقة بالإجماع على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣ والخطة المستقبلية لعام ٢٠١٤ بما في ذلك اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٠٪) بما مجموعه (١٦.٥٠٠.٠٠٠) ستة عشر مليون وخمسمائة ألف دينار.

خامساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة :

قررت الهيئة العامة بالإجماع الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٣ وذلك وفقاً لإحكام القانون.

سادساً: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٤ وتحديد آتاعابهم:

اقترح السيد الرئيس انتخاب السادة (ارنست ويونغ) كمدققين للبنك لعام ٢٠١٤، وحيث انه لم يتم ترشيح أي مدققي حسابات آخرين فقد تم تزكية السادة (ارنست ويونغ) ووافق الحضور بالتصويت على انتخابهم، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد آتاعابهم.

سابعاً: 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 رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين على الحضور وعلى الثقة التي أولوها لمجلس إدارة البنك متمنياً للجميع التوفيق .

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

مندوب مراقب عام الشركات

نضال الصدر

كاتب الجلسة

عروبة قراطين

CAPITAL BANK OF JORDAN
بنك المال الأردني