



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم : 43 / ش م / 2015

عمان في 2015/04/29

د. لافيل
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الاستثماري

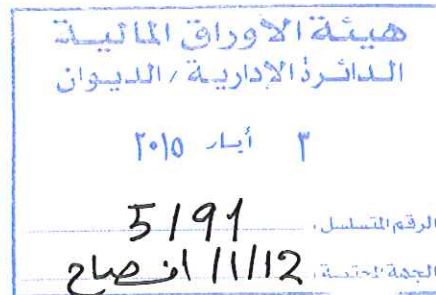
تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي ، المنعقد يوم الاثنين الموافق 2015/04/20 ، موقع من مندوب مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



امين السر
ب م هاد



Handwritten signature



INVESTBANK
البنك الإستثماري

شركة البنك الاستثماري
المساهمة العامة المحدودة
وقائع الاجتماع الثاني و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي
المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاثنين
الموافق 2015/4/20 في مبنى البنك الكائن في الشميساني



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني و الثلاثون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي الثاني و الثلاثون في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاثنين الموافق 2015/04/20 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 الحادي والثلاثون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2014 وخطة العمل لعام 2015 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2014/12/31 .
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2015 وتحديد أتعابهم .
- 6- موافقه 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 العامه ادراجها على جدول الاعمال حسب احكام القانون .

وحضر الاجتماع السيد اسماعيل ابورمان مندوبا عن مراقب عام الشركات والسيد مراد عساف مندوبا عن البنك المركزي الأردني ، والسيد حازم صبابا مندوبا عن مدققي حسابات البنك السادة : Price Waterhouse Coopers ولاستاذ زاهر جردانة المستشار القانوني للبنك .

وقد رحب مندوب مراقب الشركات في بداية الاجتماع بجميع الحضور وقال : اتشرف بحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة البنك الاستثماري ، حيث حضر 24 مساهما من اصل 2497 مساهما يحملون فيما بينهم :
28587801 سهم/دينار أصالة
56411477 سهم/دينار وكالة

أي ما مجموعه 84999278 سهم/دينار تمثل 85% من اصل 100 مليون سهم/دينار ، وقد حضر النصاب القانوني لاعضاء مجلس الادارة حيث حضر جميع اعضاء المجلس البالغ عددهم 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 ترأس هذه الجلسة وتعيين كاتباً و مراقبين اثنين لفرز وجمع الاصوات والبدء بمناقشة جدول اعمال الاجتماع .

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 ، وتعيين السيد فؤاد ابو حمدان والسيد ابراهيم ابوجبل مراقبين للاجتماع ، وتمت التنية على ذلك ، ووافقت الهيئة العامة بالإجماع . ثم أعلن السيد رئيس المجلس الشروع في مناقشة جدول الأعمال .

أولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي الثلاثون

و بناء على اقتراح احد المساهمين و التثنية عليه ، تم الاستعاضه بقراءة القرارات ، عوضاً عن قراءة كامل المحضر ، وقد تلا كاتب الجلسة قرارات اجتماع الهيئة العامة الحادي و 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 الحادي و الثلاثون وقرارها بالإجماع .

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2014 وخطة العمل لعام 2015

اقترح 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 2014/12/31 .

تلا السيد حازم صبابا تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 2014/12/31 وتم فتح الباب لمناقشة كلا من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2014 وخطة العمل لعام 2015 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

و قد طلب السيد بشر جردانه من المساهمين طرح أية أسئلة أو أية استفسارات حول تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك لعام 2014 و خطة العمل لعام 2015 و حول الميزانية العامة و



الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2014/12/31 ، وقد تم فتح باب النقاش ، وتحديث كل من :

المساهم ابراهيم ابو جبل :

قدم السيد ابراهيم ابو جبل الشكر لرئيس واعضاء مجلس الادارة ، والادارة العليا ، و جميع موظفي البنك ، على كافة الجهود التي قاموا بها وعلى التقدم والنجاح المستمر لهذا البنك .
واشار السيد ابو جبل الى ارتفاع صافي حقوق المساهمين من 138.8 مليون دينار الى 145.5 مليون دينار ، اي ان القيمة الدفترية بدون الشهرة بلغت 1.450 دينار للسهم الواحد مما يشير الى ان القيمة السوقية للسهم متدنية ، كما ان نسبة كفاية راس المال قد وصلت الى 16% ، وهي اعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي (12%) ، واعلى من نسبة لجنة بازل (8%) ، بالاضافة الى تدوير الارباح لتصل الى حوالي 19 مليون دينار ، مقارنة بالارباح المدورة العام الماضي البالغة 15.8% مليون دينار ، وهذا يدل على مقدرة البنك في الاستمرار بتوزيع الارباح خلال الاعوام القادمة .

كما ان هناك التزام من قبل البنك بتشكيل لجان الحاكمية المؤسسية بموجب تعليمات البنك المركزي ، والمتابعة الحثيثة لادارة البنك للتسهيلات الائتمانية غير العامله ، والتي بلغت 9% وهي نسبة معقولة .

كما اشاد السيد ابو جبل بمساهمة البنك في التبرع بمبلغ حوالي 99 الف دينار لعدد من المشاريع الاجتماعية .

المساهم عوني عبده

اود طرح بعض الاسئلة و الاستفسارات التالية :

1- ماهي نتائج اعمال البنك للربع الاول لعام 2015 ؟

2- متى موعد توزيع ارباح عام 2014 ؟

3- طبيعة الودائع التي لا تتقاضى فوائد والبالغة حوالي 115.5 مليون دينار

قال السيد بشر جردانة بان موعد توزيع الارباح سيكون يوم الاحد الموافق 2015/05/10

وبالنسبة للبيانات المالية ربع السنوية قال السيد بشر : لقد تم التوقيع على تلك البيانات من قبل مجلس الادارة ، وسيتم الافصاح عن تلك البيانات من خلال هيئة الاوراق المالية و بورصة عمان خلال اليومين القادمين .

وقال المدير العام السيد منتصر دواس : ان البيانات المالية الربع سنوية جيدة ، فهي من ضمن التوقعات التي تم وضعها ، وان هناك نمو بلغ حوالي 5% بالمقارنة مع نفس الفترة الزمنية من العام الماضي .

وحول الودائع التي لا تتقاضى فوائد قال السيد منتصر دواس: بان تلك الودائع عبارة عن حسابات جارية لا يتم دفع فوائد لهذه الارصدة والبالغة حوالي 116 مليون دينار وهي تمثل 21% من الودائع .

المساهم محمود سمور

وجه كلمة شكر لرئيس و اعضاء مجلس الادارة وكافة العاملين في البنك وطرح الملاحظات والاسئلة التالية :



ملاحظة بخصوص التقرير السنوي ، حيث تم طباعة تقريرين ، الاول تقرير موجز دون اي ايضاحات والذي تم ارساله مع الدعوة ، وان التقرير الذي يحتوي على الايضاحات تم استلامه اليوم فقط ، حيث لم يتم ارساله للمساهمين .

السؤال الاول :

فيما يتعلق بالموجودات الاخرى والبالغ قيمتها 36 مليون دينار ، وعلى ما اعتقد بانها عقارات ، هذه العقارات قد تكون منتجة او غير منتجة ، وحسب قانون البنك المركزي عدم الاحتفاظ بها اكثر من 4 سنوات ، فما هي خطة البنك لاستثمار تلك الموجودات او بيع هذه الموجودات لتعكس ايجابا على المساهمين وعلى حسابات البنك .

السؤال الثاني :

هناك 29 مليون دينار مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة ، وهذه الديون قد يكون جزء منها متعثرا ، فلا بد من ضمانات مقابلها .

السؤال الثالث :

عام 2012 كانت قضية التلاعب في حسابات البنك فاين وصلت هذه القضية ، وماهي الاجراءات المتخذة لعدم تكرار مثل هذه الحالات ؟

السؤال الرابع :

بخصوص الضريبة المؤجلة و عدم تسوية الضرائب حتى عام 2012 ، ونامل من الجهات الحكومية مثل البنك المركزي و وزارة الصناعة والتجارة ، الاسراع في انهاء الضريبة المؤجلة منذ عام 2012 .

رد المدير العام السيد منتصر دواس بخصوص العقارات التي الت ملكيتها للبنك فقال:

لقد تم استملاك عقارات مقابل تسهيلات متعثرة ، واغلب هذه العقارات عبارة عن اراضي ، وهناك خطة و متابعة من قبل البنك للتخلص من تلك العقارات ، وقد تم التخلص بحدود 21% من هذه العقارات خلال عام 2014 ، وتم اعداد خطة للتخلص من العقارات الاخرى في عام 2015 والبالغة 36 مليون دينار، ونحن ملتزمون بقانون وتعليمات البنك المركزي الخاصة بالفترة الزمنية للتخلص من تلك العقارات ، ويتم عمل مخصص لاي عقار تتدنى قيمته ، وقد تم عمل مخصص 111 الف دينار في عام 2014 ، ويتم عمل تقييم كل سنتين لكل عقار يتم استملاكه ، ويتم تدقيق التقييم من اكثر من جهة .

بالنسبة للمخصصات ، فان الديون المتعثرة بلغت 53 مليون دينار في عام 2013 مقابل مخصصات 29.8 مليون دينار اي بنسبة تغطية 56% وفي عام 2014 اصبحت الديون المتعثرة 36.3 مليون دينار مقابل 29.2 مليون دينار مخصصات اي ان 80% من الديون غير العامله مغطاه بالمخصصات .

بالنسبة لضريبة الدخل المؤجلة : ان البنك ملتزم بتقديم الضريبة باوقاتها عن البنك وعن الشركات التابعة ويتم انتظار دائرة ضريبة الدخل للقيام بتدقيق تلك البيانات ، ولا علاقة للبنك المركزي او اي جهة اخرى للتدخل في تسريع او متابعة هذه الامور .
وقالت الانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية للبنك: بان هناك مخالصة من ضريبة الدخل لغاية 2011 ، وحاليا هناك فريق من دائرة ضريبة الدخل يقوم بتدقيق البيانات المقدمة لهم عن عامي 2012 و 2013 وبصدد الحصول على التقرير النهائي عن تلك المدة .



وفي مداخله من قبل مندوب مراقب الشركات السيد اسماعيل ابورمان حيث قال : ان ضريبة الدخل تابعة لوزارة المالية وليس لنا علاقة او تاثير على ضريبة الدخل لانهاء الضرائب المؤجلة .

بالنسبة لقضية التلاعب قال السيد بشر جردانه رئيس المجلس : القضية لاتزال منظورة امام القضاء منذ ان التقينا في الهيئة العامة السنة الماضية ، حيث تم تقديم لائحة الظن بشكل قطعي للمدعي العام ، ولانستطيع ان نتكلم عنها اكثر من ذلك ، وقد تم اخذ المخصصات اللازمة ، وكلنا امل بأن ياخذ القضاء مجراه ، واية نتائج ايجابية ، ستعود بالنفع على البنك و المساهمين ، وقد قمنا بتشكيل لجنة داخلية لمتابعة قضية التلاعب ، وتم اتخاذ العديد من الاجراءات الداخلية ، وتعيين مستشارين خارجيين لتعزيز منظومة الرقابة ، و منظومة التحوط ، ومنظومة ادارة المخاطر ، وهناك رضا من مجلس الادارة حول تلك الخطوات .

بخصوص القضايا المقامة على البنك قالت الانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية للبنك : ان قيمة القضايا المقامة على البنك هي 10.4 مليون دينار لعام 2014 مقابل 10.65 مليون دينار لعام 2013 وهناك مخصص لتلك القضايا بقيمة 906 الاف دينار ، وبراى الادارة والمستشار القانوني ، فان هذا المخصص يكفي لتغطية هذه القضايا ، ويتم تمحيصها قضية بقضية لاتخاذ الاجراء المناسب لكل قضية .

وبعد ذلك تم الاقتراح باغلاق باب النقاش وتم التثنية عليه ، وقال مراقب الشركات هل توافق الهيئة العامة على تقرير مجلس الادارة ، والمصادقة على البيانات الختامية لعام 2014 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة ، و الموافقة على الخطة المستقبلية لعام 2015 ؟ ولم يعترض اي مساهم على ذلك ، وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على : اقرار تقرير مجلس الادارة والمصادقة على البيانات الختامية كما في 2014/12/31 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وفقاً لاحكام القانون ، و الموافقة على الخطة المستقبلية للبنك لعام 2015 .

رابعاً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2015 و تحديد أتعابهم .

عرض السيد بشر جردانه البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2015 وتحديد أتعابهم على الهيئة العامة ، وتم ترشيح السادة Price Waterhouse Coopers بتدقيق حسابات البنك لعام 2015 و تمت التثنية على الترشيح ، حيث لم 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 الموافقه .
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

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

ثم اختتم السيد الرئيس الاجتماع بكلمة ، شكر فيها مندوب مراقب الشركات ، ومندوب البنك المركزي الأردني، ومندوب مدقق الحسابات ، والمستشار القانوني، 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 اسماعيل ابو رمان

السيد باسم عاشور