



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم : 47 / ش م / 2016

عمان في 2016/05/05

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الاستثماري

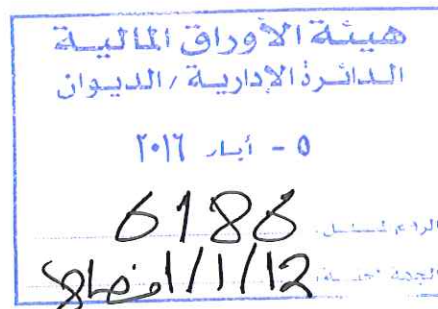
تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي الثالث و الثلاثون ، المنعقد يوم الاربعاء الموافق 2016/04/20 ، موقع من مندوب مراقب عام الشركات حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



أ. م. س. ر. الج. م.
ب. م. ع. د.



السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين



INVESTBANK
البنك الإستثماري

شركة البنك الاستثماري
المساهمة العامة المحدودة
وقائع الاجتماع الثالث و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي
المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء
الموافق 2016/4/20 في مبنى البنك الكائن في الشميساني



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث و الثلاثون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي الثالث و الثلاثون ، في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء الموافق 2016/04/20 ، 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 الثاني والثلاثون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2015 وخطة العمل لعام 2016 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم .
- 6- موافقه على توصية مجلس الاداره بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (8) مليون دينار (ثمانية ملايين دينار) أي بنسبة 8% من راس المال .
- 7- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامه ادراجها على جدول الاعمال حسب احكام القانون .

وحضر الاجتماع السيد زكريا الصمادي 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 و الأستاذ زاهر جردانة المستشار القانوني للبنك ، كما حضر الاجتماع (10) اعضاء من مجلس الادارة و البالغ عددهم (11) عضوا .

بداية رحب رئيس مجلس الادارة بمندوب مراقب الشركات ، و مدقق الحسابات ، و مندوب البنك المركزي ، و الحضور وطلب من مراقب الشركات اعلان عدد الحضور و قانونية الجلسة .

رحب مندوب مراقب الشركات في بداية الاجتماع بجميع الحضور وقال : اتشرف بحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة البنك الاستثماري ، حيث حضر 29 مساهما من اصل 2439 مساهما يحملون فيما بينهم :

28974676 سهم/دينار أصالة

57807380 سهم/دينار وكالة

أي ما مجموعه 86782056 سهم/دينار بنسبة 86.782% من اصل 100 مليون سهم/دينار ، وقد حضر النصاب القانوني لأعضاء مجلس الادارة حيث حضر عشرة اعضاء من اصل احد عشر 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 لـاعضاء الهيئة العامة و اعضاء مجلس الادارة الذين حضروا و الذين لم يحضروا ، وأرجو 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 ، والمستشار القانوني للبنك ، وبالصحافة ، وبالسادة الحضور ، واقترح تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين له، حيث تم تزكية السيد باسم عاشور مسؤول شؤون المساهمين كاتباً ، وتعيين السيد فؤاد ابوحمدان والسيد اسماعيل السيد 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 الثاني الثلاثون

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 الثاني 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 الثاني و الثلاثون و اقرارها بالإجماع .

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2015 وخطة العمل لعام 2016

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 مدققي الحسابات ، وتمت الموافقة على ذلك .

ثالثاً الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .

تلا السيد حازم صبابا تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 وتم فتح باب النقاش لكل من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2015 وخطة العمل لعام 2016 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

و قد طلب السيد بشر جردانه من المساهمين طرح أية اسئلة او اية استفسارات حول تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك لعام 2015 و خطة العمل لعام 2016 و حول الميزانية العامة و الحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ، وقد تم فتح باب النقاش ، وتحدث كل من :



المساهم عوني عبده :

أود طرح بعض الاسئلة والاستفسارات التالية :

- ماهي نتائج اعمال البنك للربع الاول لعام 2016 ؟
- ماهي اهم الشركات التي يساهم بها البنك ؟
- متى موعد توزيع ارباح عام 2015 ؟
- هل هناك نية لرفع اسمال البنك ؟

رد السيد المدير العام للبنك السيد منتصر دواس حول النتائج الربع سنوية ، وعن اهم الشركات التي يساهم بها البنك فقال :

لقد تمت المصادقة على نتائج اعمال البنك الربع سنوية من قبل مجلس الادارة قبل ساعة من الان ، وسيتم اعلان تلك النتائج على موقع البورصة يوم الاحد القادم وستكون بمتناول كافة المساهمين ، والارقام تشير الى تحسن ملموس في نتائج الربع الاول لعام 2016 عند مقارنتها بنتائج اعمال الربع الاول لعام 2015 .

اما بالنسبة لاهم الشركات التي يساهم فيها البنك فهي شركة الاسواق الحرة ، وان مساهمة البنك في الشركات الاخرى فهي مبالغ صغيرة .

وقال السيد بشر جردانه بان اي سؤال او استفسار يتعلق بتوزيع الارباح وزيادة اسمال البنك سيتم الرد عليه ضمن بند رقم 6 من جدول الاعمال .

المساهم سمير قطامي

1- هناك ملاحظة حول جملة وردت في كلمة رئيس مجلس الادارة (استطاعت الحكومة التعامل مع التحديات الراهنة بمرونة ، اضافة الى تخفيض تكلفة الدين العام بشكل ملحوظ) علما بان المديونية قد ارتفعت لتصل الى 26 مليار ، فكيف ذلك ؟

رد السيد بشر جردانه وقال :

لقد تم تحويل العملة من/ دينار الى/ دولار لتخفيض كلفة الدين، كما ان كلفة الدين العام شيء ، وحجم الدين العام شيء اخر .

كما طرح المساهم سمير قطامي ملاحظة حول الارقام الواردة ضمن مخصصات ضريبة الدخل فقال:

هناك موجودات ضريبية مؤجلة حوالي 5.3 مليون دينار و مخصص ضريبة الدخل حوالي 6.2 مليون دينار ، و 2.07 مليون دينار مطلوبات ضريبية مؤجلة ، فما هذا الخلط ؟

رد السيد بشر جردانه على ذلك و قال هذا ليس خلطا و انما تصنيفا لبنود المخصصات .

كما ردت الانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية فقالت :

تم اجراء مخالصة نهائية للبنك و الشركات التابعة حتى نهاية عام 2014 ، اما فيما يتعلق بالبيانات المالية لعام 2015 فان البيانات المالية قد تم الموافقة عليها واعتمادها من قبل البنك المركزي مؤخرا ، وفيما يتعلق بالضرائب المؤجلة فهي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقته بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية و القيمة التي تم احتساب الربح الضريبي على اساسها .

فيما يتعلق بالموجودات الضريبية المؤجلة فهي مبالغ يتوقع الاستفادة منها مستقبلا .

ملاحظة اخرى من المساهم سمير القطامي حول وجود مبلغ 1.9 ضمن بند موجودات غير ملموسة ؟



قالت الانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية بان هذا المبلغ يمثل انظمه و برامج حاسوب و برامج بنكية IT related .

كما طرح المساهم سمير قطامي ملاحظه اخرى حول نفقات الموظفين البالغة حوالي 11 مليون دينار وعن وجود مصاريف اخرى تزيد عن 7 مليون دينار ، وان كلمة مصاريف اخرى تدور حولها تساؤلات ؟
رد السيد منتصر دواس المدير العام للبنك بوجود تفاصيل للمصاريف الاخرى وهي موجودة في التقرير السنوي صفحة 113 .

المساهم عزمي زوربا

وجه المساهم عزمي الزوربا كلمة شكر لرئيس و اعضاء مجلس الادارة ، وكافة العاملين في البنك ، وابدى سروره لمشروع توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية ، وهنا البنك على هذا المشروع ، وطرح الملاحظات والاسئلة التالية :

- اقترح على المجلس بان يعقد اجتماع الهيئة العامة في شهر اذار ، حتى يتمكن من الحضور ، كونه مساهم في العديد من الشركات .
 - اقترح زيادة نسبة توزيع الارباح
 - لماذا لم يطرأ نمو على التسهيلات رغم وجود نمو في الودائع
 - زيادة نفقات الموظفين 9% عن نفقات العام الماضي
 - ارتفاع حجم المكافآت و المزايا للادارة العليا حيث وصلت حوالي مليوني دينار
- رد السيد بشر جردانه بما يلي :

لقد تم تقديم الميزانية للبنك المركزي في بداية شهر شباط وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي منذ 20 يوم فقط . وقد كان ترتيب البنك الاستثماري الثالث في تقديم الميزانية للمركزي . كما ان البنك المركزي له اجراءاته وطريقته الخاصة في التعامل مع ميزانيات و تقارير البنوك وهذا يؤدي الى المزيد من الوقت في الحصول على موافقة البنك المركزي على الميزانية .

كما ان مجلس الادارة يرى من الناحية العملية و من خلال خبرته ، ان يتم عقد الاجتماع في النصف الثاني من شهر نيسان .

وبالنسبة للمكافآت و المزايا ، فقد توصلنا الى قناعة بمنح تلك المبالغ مقابل ما تم تقديمه من جهد و انجاز و بالتالي تحقيق ارباح للبنك ، كما اجزم بان تلك المكافآت مرتبطة بالنتائج التي تم تحقيقها . واذا كان هناك محاسبة ، فعليكم محاسبة مجلس الادارة على المكافآت و المزايا التي يحصلون عليها ، علما بان هذا المجلس وعبر السنين من اكثر مجالس الادارة تواضعا .

و أكد لكم بان مجلس الادارة راضي كل الرضى ومقتنع عن دفع هذه المبالغ لاشخاص يتم الاعتماد عليهم في تحقيق اهداف البنك .

المساهم فؤاد ابو حمدان :

قال المساهم فؤاد ابو حمدان : اشكر رئيس و اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية للبنك على نتائج اعمال البنك و الانجازات الملموسة التي حققها ، وانا مع زيادة المكافآت و المزايا



للدارة العليا في البنك لأرتباطها في زيادة ارباح البنك ، وانا ارى ان توزيع نسبة 8% ارباح على المساهمين تعتبر نسبة كبيرة ، و اقترح توزيع ارباح 5% فقط ، على ان يتم اضافة باقي الارباح الى احتياطي البنك ، لوضع حداً للاشاعات التي تقول بان البنك سيتم بيعه ، كما ارجو من ادارة البنك زيادة نسبة المسؤولية الاجتماعية في السنه القادمه نظرا للظروف الصعبة التي نمر بها .

المساهم احمد ابو الشعر

اقترح المساهم احمد ابو الشعر زيادة نسبة توزيع الارباح على المساهمين لتصبح 10% بدلا من 8% علما بان البنك المركزي لايتدخل بتحديد نسبة الارباح الموزعة.

المساهم خالد التل :

- ماهي خطة العمل للبنك لعام 2016 ؟
 - هل هناك معلومات جديدة في موضوع قضية الاختلاس ؟
- رد السيد بشر جردانه بان خطة العمل لعام 2016 موجودة في التقرير السنوي ، وهي على العموم استمرارية لخطة البنك في التوسع بتقديم الخدمات المبتكرة للعملاء .
و بالنسبة للقضية فهي لاتزال منظورة امام القضاء ، وقد تم عمل كافة الاحتياطات لتلك القضية ، وقد تم تحصيل مبلغ 1.5 مليون دينار من شركة التأمين ، وتم وضع اليد على الاصول و الارصده التي تعود للمختلس تحت تصرف المحكمة .

وبعد ذلك تم الاقتراح باغلاق باب النقاش وتم التنثية عليه ، وقال مراقب الشركات هل توافق الهيئة العامة على تقرير مجلس الادارة ، والمصادقة على البيانات الختامية لعام 2015 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة، و الموافقة على الخطة المستقبلية لعام 2016 ؟ ولم يعترض اي مساهم على ذلك ، وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على :
اقرار تقرير مجلس الادارة والمصادقة على البيانات الختامية كما في 2015/12/31 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وفقاً لاحكام القانون ، و الموافقة على الخطة المستقبلية للبنك لعام 2016 .

رابعاً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2016 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 2016 و تمت التنثية 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 (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 الموافقه .



وقال السيد بشر جردانه بان حقوق المساهمين بلغت حوالي 155 مليون دينار ، و ان هناك حوالي 55 مليون دينار زيادة في حقوق المساهمين وهناك ارتفاع في حقوق المساهمين بالمقارنة مع عام 2014 . كما ان الارباح القابلة للتوزيع بلغت حوالي 15 مليون دينار ، وحفاظا على ديمومة توزيع الارباح فان نسبة 8% هي تقريبا معدل بين المساهمين الذين يطالبون بنسبة اكبر وبين المساهمين الذين يطالبون بنسبة اقل . من هنا فقد إرتأى مجلس الادارة توزيع ارباح بنسبة 8% وتم اخذ الموافقة من قبل البنك المركزي على هذه النسبة .

كما اقول لكم بان سعر السهم في البورصة يحدده العرض و الطلب ، ولا علاقه لنا في ذلك . ومجلس الادارة يامل من الادارة التنفيذية (ولدينا كل الثقة بالادارة التنفيذية) تحقيق موازنة عام 2016 ، التي سيكون فيها نموا واضحا ، و من الممكن خلال السنوات القادمة ان يتوفر ارباحا كافية لتعزيز قاعدة رأسمال البنك ، وتوزيع اسهم مجانية وبالتالي رفع رأسمال البنك . وقال السيد بشر بان تاريخ توزيع الارباح على المساهمين سيكون يوم الاحد 2016/05/08 .

و تمت الموافقة بالاجماع على توزيع ارباح نقدية بنسبة 8% من راس المال على المساهمين .

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 .

ثم اختتم السيد بشر جردانه الاجتماع بكلمة قال فيها : اشكر الهيئة العامة على ثقتها بمجلس الادارة ، واشكر مندوب مراقب الشركات ، ومندوب 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

مندوب مراقب الشركات
السيد زكريا الصمادي

كاتب الجلسة
السيد باسم عاشور