

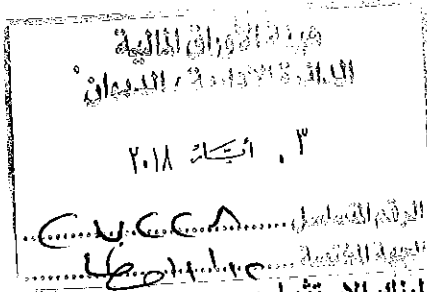


INVESTBANK
البنك الاستثماري

- بورد
السياسات
2017/05/03
مح

الرقم : 31 / ش م / 2018

عمان في 2017/05/03



السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

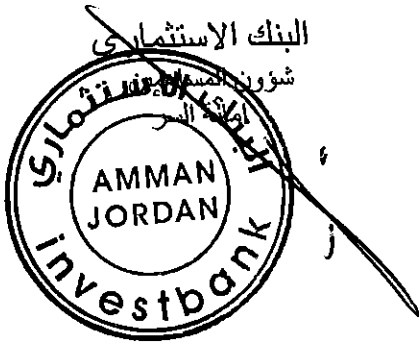
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الاستثماري

تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي الخامس و الثلاثون ، المنعقد يوم الاربعاء الموافق 2018/04/25 ، موقع من مندوب مراقب عام الشركات حسب الاصول .
كما سيتم تزويدكم بنسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة باللغة الانجليزية فور الانتهاء من ترجمتها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



مح



شركة البنك الاستثماري
المساهمة العامة المحدودة
وقائع الاجتماع الخامس و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي
المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء
الموافق 2018/4/25 في مبنى البنك الكائن في الشميساني

22



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس و الثلاثون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي الخامس و الثلاثون ، في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء الموافق 2018/04/25 ، 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 الرابع والثلاثون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2017 وخطة العمل لعام 2018 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2017/12/31
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2018 وتحديد أتعابهم .
- 6- الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (10) مليون دينار (عشرة ملايين دينار) اي بنسبة 10% من راس المال .
- 7- سماع تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك استنادا لاحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .
- 8- اقرار تعيين السيد لؤي شفيق جليل خوري عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/06/14 بدلا من الدكتور نبيل هاني جميل القدومي المستقيل في 2017/06/13 .
- 9- اقرار تعيين شركة الأصول الاستثمارية و الاقتصادية عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/10/26 بدلا من السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني المستقيله في 2017/10/25 .
- 10- انتخاب مجلس ادارة جديد للفترة القادمة
- 11- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب احكام القانون.

وحضر الاجتماع السيد محمد عثمانه مندوب مراقب عام الشركات ، والسيدة نسرين قشوع مندوبا عن البنك المركزي الأردني ، والسيد حازم صبابا مندوبا عن مدققي حسابات البنك السادة : Price Waterhouse Coopers و الأستاذ زاهر جردانة المستشار القانوني للبنك ، والدكتور ابراهيم العموش مستشار الترشيحات والمكافآت ، كما حضر الاجتماع جميع اعضاء مجلس الادارة و البالغ عددهم (11) عضوا .

رحب رئيس مجلس الادارة بمندوب مراقب عام الشركات السيد محمد العثمانه ، كما رحب رئيس المجلس بمندوب البنك المركزي السيدة نسرين قشوع ، وبالسيد حازم صبابا مندوب مدقق الحسابات البنك ، كما رحب بالمدير العام السيد منتصر ابو دواس ، وبالانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية للبنك ، وطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد محمد العثمانه باعلان عدد الحضور و قانونية الجلسة .



رحب مندوب مراقب عام الشركات السيد محمد العثامنة بجميع الحضور وقال :
سعادة رئيس مجلس ادارة شركة البنك الإستثماري المساهمة العامة
السادة اصحاب السعادة اعضاء مجلس الادارة
السادة موظفي الادارة التنفيذية
الاخوة المساهمين
الحضور الكريم

يسعدني في هذا اليوم ، حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم لنتشارك معا في
الاستماع الى التقرير الخامس والثلاثون للبنك عن عام 2017 .
اما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم ، فاود ان ابين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم 40
مساهما ، يحملون في مابينهم :

47587148 سهم /دينار اصاله

47581695 سهم / دينار وكاله

اي مامجموعه 95168843 ، من اجمالي اسهم البنك ، وهذا يشكل مانسبته 95.17% من راس
المال المكتتب به و المدفوع و البالغ 100 مليون دينار .

كما يحضر الاجتماع جميع اعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم 11 عضوا، و حضور المدقق
الخارجي للبنك السادة PWC (برايس وترهاوس كوبرز) ، وقد تم ارسال الدعوات للمساهمين
بالبريد وتم النشر في الصحف و الراديو حسب قانون الشركات ، وقد تم التثبت من كافة
الاجراءات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع ، واود ان اشير الى قانونية وصحة الاجراءات و
المتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع ، وانها جميعها تتفق و احكام القانون .
وعليه ،،، فإنني اعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني ، وان كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع
الهيئة العامة هذا ملزمة لاعضاء الهيئة العامة حضورا و غيابا و لاعضاء مجلس الادارة .
واترك الان المجال لسعادة رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة للتفضل بتعيين كاتباً للجلسة ، و
مراقبين اثنين لجمع وفرز الاصوات ، والتفضل بالبدء بالاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع
الدعوة ، متمنيا لكم دوام التوفيق و النجاح.

وبعد ذلك ترأس رئيس المجلس السيد بشر جردانه الجلسة ، و رحب بالسادة مندوب مراقب
عام الشركات ، ومندوب البنك المركزي الأردني ، ومندوب مدققي حسابات البنك ، والمستشار
القانوني للبنك ، و بالمدير العام ، والمدير المالي للبنك وبالصحافة ، وبالسادة الحضور ، واقترح
تعيين كاتباً للاجتماع ومراقبين اثنين له، حيث تم تزكية السيد باسم عاشور مسؤول شؤون
المساهمين كاتباً ، وتعيين السيد اسماعيل السيد والمهندس فؤاد ابوحمدان مراقبين للاجتماع ،
وتمت التثنية على ذلك ، ووافقت الهيئة العامة بالإجماع . ثم اعلن السيد رئيس المجلس الشروع
في مناقشة جدول الأعمال .

أولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع والثلاثون

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

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2017 وخطة العمل لعام 2018

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 2017/12/31 .

تلا السيد حازم صبابا تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 وتم فتح باب النقاش لكل من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2017 وخطة العمل لعام 2018 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة وفق أحكام القانون .

و قد طلب السيد بشر جردانه من المساهمين طرح الاسئلة او اية استفسارات حول تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك لعام 2017 و خطة العمل لعام 2018 وحول الميزانية العامة و الحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ، وقد تم فتح باب النقاش ، وتحدث كل من :

المساهم عزت الدجاني :

بعد مراجعة الميزانية العامة للبنك ، تبين وجود مصروف (غير متكرر) بمبلغ 5.6 مليون دينار ، ناتج عن شراء اسهم شركة بندار ، وهناك مبلغ 4.7 مليون دينار عباره عن عكس مخصصات تم اخذها مسبقا ، اي حوالي 10 مليون دينار ، وهذا ادى الى انخفاض جوهري في ارباح البنك لعام 2017 .

رد السيد منتصر دواس مدير عام البنك بما يلي :

ان مبلغ 4.7 مليون دينار (عباره عن مخصصات تخص التسهيلات تم اخذها مسبقا) وهي Negative وليست Positive اي يتم طرحها من مبلغ 5.6 مليون دينار ، وبالتالي فإن الفرق حوالي مليون دينار ، و باعتقادي أنه سيتم تعوض هذا الفرق خلال عام 2018 .

المساهم عوني عبده :

- ماهي نتائج اعمال البنك للربع الاول لعام 2018 ؟

- هل هناك امكانية لرفع نسبة توزيع الارباح على المساهمين ؟

رد السيد بشر جردانه /رئيس الجلسة فقال:

- سيتم اعلان نتائج اعمال البنك للربع الاول لعام 2018 من خلال هيئة الاوراق المالية و بورصة عمان قريباً ، وان النتائج طيبة و وفق ماهو مخطط لها ، ولا يوجد اية مفاجئات



- بخصوص رفع نسبة توزيع الارباح على المساهمين ، فإن مجلس الادارة قد درس هذا الموضوع بعناية ، وان افضل السيناريوهات المطروحة هي توزيع ارباح بنسبة 10% وذلك حفاظا على كفاية راس المال .

وبعد ذلك تم الاقتراح باغلاق باب النقاش وتم التثنية عليه ، والمصادقة على البيانات الختامية لعام 2017 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة، و الموافقة على الخطة المستقبلية لعام 2018 . ولم يعترض اي مساهم على ذلك ، وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على :
اقرار تقرير مجلس الادارة والمصادقة على البيانات الختامية كما في 2017/12/31 .
ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وفقاً لاحكام القانون ، و الموافقة على الخطة المستقبلية للبنك لعام 2018 .

رابعاً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2018 وتحديد أتعابهم .

عرض السيد بشر جردانه البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2018 وتحديد أتعابهم على الهيئة العامة ، وتم ترشيح السادة Price Waterhouse Coopers لتدقيق حسابات البنك لعام 2018 و تمت التثنية على الترشيح ، حيث لم يرشح غيرهم و فازوا بالتركية ، و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .
طالب احد المساهمين بالاطلاع على مبلغ اتعاب المدقق الخارجي للبنك
واعلنت الانسة ميس شلبي (مساعد المدير العام / رئيس المجموعة المالية) بان اتعاب المدقق هي 88 الف دينار عن اعمال البنك و الشركات التابعة له (خمس شركات) وان ما يخص البنك منفردا من مصاريف التدقيق هي 66 الف دينار .
تم بالاجماع انتخاب مدقق الحسابات السادة PWC لتدقيق حسابات البنك لعام 2018 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

خامساً : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ (10)

مليون دينار (عشرة ملايين دينار) أي بنسبة 10% من راس المال :

عرض السيد رئيس المجلس على السادة المساهمين ، توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من راس المال للنقاش و الموافقة .
طالب المساهم عوني عبده برفع تلك النسبة الى 12% ، وطالب المساهم فؤاد ابو حمدان بعدم رفع تلك النسبة لان ذلك سيؤدي الى استخدام الاموال من احتياطات البنك .
وتم عرض الاقتراحين للتصويت برفع الايدي على كل اقتراح ، وتمت الموافقة على الاقتراح الثاني بعدم رفع نسبة توزيع الارباح وان تبقى كما هي 10% .

و تمت الموافقة بالاغلبية على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من راسمال

البنك.



سادسا :- سماع تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك استنادا لاحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .

قال السيد بشر جردانة استنادا الى احكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 فإن افضل الممارسات هو ان تستمع الهيئة العامة الى تقرير عن اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وخاصة لجنة الحاكمية المؤسسية واود ان اشير الى ان تقرير مجلس الادارة قد تضمن اعمال كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .
وقد تلا كاتب الجلسة بنود اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وهي :

- لجنة التدقيق.
- لجنة الحاكمية المؤسسية .
- لجنة ادارة المخاطر والامثال.
- لجنة الترشيحات والمكافات .

سابعا :- اقرار تعيين السيد لؤي شفيق جليل خوري عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/06/14 بدلا من الدكتور نبيل هاني جميل القدومي المستقيل في 2017/06/13 .

طالب السيد بشر جردانة من الهيئة العامة على اقرار تعيين السيد لؤي شفيق جليل خوري عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/06/14 بدلا من الدكتور نبيل هاني القدومي المستقيل في 2018/06/13 .
تمت الموافقة بالاجماع على تعيين السيد لؤي شفيق جليل خوري عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/06/14 .

ثامنا : اقرار تعيين شركة الأصول الاستثمارية و الاقتصادية عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/10/26 بدلا من السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني المستقيله في 2017/10/25 .

طالب السيد بشر جردانة من الهيئة العامة على اقرار تعيين شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/10/26 بدلا من السيدة وجدان محمد التلهوني المستقيله في 2017/10/25 .

تمت الموافقة بالاجماع على تعيين شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية عضوا في مجلس الادارة اعتبارا من 2017/10/26 .

تاسعا : انتخاب مجلس ادره جديد للفترة القادمة:-

قام السيد محمد عثمانه مندوب مراقب عام الشركات بشرح واضح ومفصل عن طريقة الاقتراع التراكمي او الاقتراع النسبي واعطى مثلا بان من يمتلك 5000 سهم فله الحق في توزيع هذا العدد من الاصوات على المرشحين الذي يختارهم (مستقلين وغير مستقلين) او لمرشح واحد بحيث لا يزيد هذا العدد عن عدد الاسهم الذي يمتلكها وهي 5000 سهم .

كما قال السيد بشر جردانة رئيس الجلسة ان تعليمات البنك المركزي تنص على الية معينه وشروط يجب ان تتوفر بالمرشحين للانتخابات ضمن الشروط التي حددها البنك المركزي وقد اعطى البنك فترة زمنية كافية للترشح حتى تاريخ 2018/04/04 وذلك ليتم رفع اسماء المرشحين الى البنك المركزي قبل اسبوعين على الاقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة ، للحصول على عدم ممانعة وهي عبارة عن قائمتين (مستقلين وغير مستقلين) وقد كان هناك قائمة من 10 مرشحين غير مستقلين



والقائمة الثانية تتضمن 6 مرشحين مستقلين وحسب تعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية لعدد الاعضاء المستقلين وغير المستقلين ، فإنه يتم انتخاب 7 فقط من المرشحين غير المستقلين و4 فقط من المرشحين المستقلين .

وبعد ذلك تمت عملية الانتخابات وفقا للتعليمات المحددة وتم جمع الاصوات وفرزهم من قبل مراقبي الاجتماع (السيد فؤاد ابو حمدان والسيد اسماعيل السيد وياشرف مندوب مراقب الشركات السيد محمد عثمانه)

وقد كانت نتائج التصويت لجميع المرشحين كما يلي :

المرشح	المجموع
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	10,237,692
ايمن شفيق فرحان جميعان	10,035,111
فهيم بن فائق بن فهيم ابو خضراء	10,020,101
زينة نزار عبد الرحيم جردانه	10,033,211
مستودع الادوية الاردني	10,000,201
شركة رؤوف ابو جابر واولاده	10,025,100
شركة المتحدة للنامين	100
بنك فلسطين	10,001,401
شركة المشرق للخدمات العقارية	100
شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية	25,100
المقاعد المستقلة	
جريس سبيرو جريس العيسى	4,381,338
هاني ابراهيم سليمان فضائل	4,374,489
لؤي شفيق جليل خوري	4,027,100
مروان محمد بطاينة	1,050
بسام خليل الساكت	6,427,453
عزت نجم الدين عزت الدجاني	5,573,374

وقد اعلن السيد محمد عثمانه اسماء الفائزين بانتخابات مجلس الادارة للفترة من 2018/04/25 الى 2022/04/24 من القائمتين (اسماء 7 مرشحين حصلوا على اعلى الاصوات من القائمة غير المستقلين و اسماء 4 مرشحين حصلوا على اعلى الاصوات من قائمة المستقلين وهم كما يلي :



المبلغ	الاسم المرشح
المقاعد غير المستقلة	
10,237,692	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده
10,035,111	ايمن شفيق لرحان جميعان
10,020,101	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
10,033,211	زينة نزار عبدالرحيم جردانه
10,000,201	مستودع الادوية الاردني
10,025,100	شركة رؤوف ابو جابر واولاده
10,001,401	بنك فلسطين
المقاعد المستقلة	
4,381,338	جريس سبيرو جريس العيسى
4,374,489	هاني ابراهيم سليمان فضائل
6,427,453	بسام خليل الساكت
5,573,374	عزت نجم الدين عزت الدجاني

عاشرا : اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب احكام القانون.

سال 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 عام الشركات و مندوب البنك المركزي الأردني، ومندوب مدقق الحسابات و المستشار القانوني، والسادة الحضور، وكذلك اشكر مجلس الادارة ، واقدم الشكر للادارة التنفيذية وعلى رأسها المدير العام واتمنى النجاح والتقدم للبنك في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم .

رئيس الجلسة
السيد بشر محمد جردانه

مندوب مراقب عام الشركات
السيد محمد عثمانه

كاتب الجلسة
السيد باسم عاشور