



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

الرقم : 27 / ش م / 2019

التاريخ : 2019/05/ 06

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
للإستثمار  
م. بورصة عمان  
م. السيد عمر  
السيد سوزان

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الاستثماري  
5/7

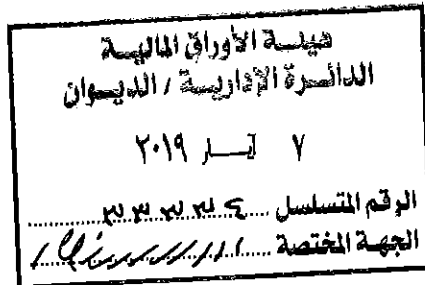
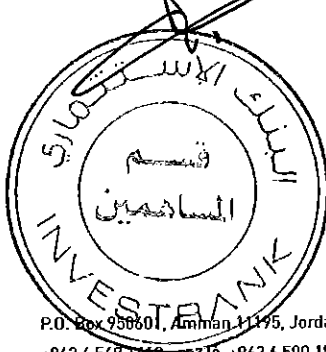
تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السنوي السادس و الثلاثون ، المنعقد يوم الاربعاء الموافق 2019/04/24 ، موقع من مندوب مراقب عام الشركات حسب الاصول .

كما سيتم تزويدكم بمحضر اجتماع الهيئة العامة باللغة الانجليزية بعد الانتهاء من ترجمته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

البنك الاستثماري  
شؤون المساهمين  
امانة الحر





شركة البنك الاستثماري  
المساهمة العامة المحدودة  
وقائع الاجتماع السادس و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي  
المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء  
الموافق 2019/4/24 في مبنى البنك الكائن في الشميساني

Handwritten signature



## محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السادس و الثلاثون

عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي السادس و الثلاثون ، في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء الموافق 2019/04/24 ، 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 الخامس والثلاثون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2018 وخطة العمل لعام 2019 .
- 3- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2018/12/31
- 4- مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
- 5- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2019 وتحديد أتعابهم .
- 6- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ (11) مليون دينار (أحد عشر مليون دينار) أي بنسبة 11% من رأس المال .
- 7- سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استنادا لأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .
- 8- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب أحكام القانون.

وحضر الاجتماع السيد زكريا صمادي مندوب مراقب عام الشركات ، ومندوبي البنك المركزي السيدة نسرين قشوع والسيد محمد ملاحي ، والسيد حازم صبايا مندوباً عن مدققي حسابات البنك السادة : بريس وتر هاوس كوبرز و الأستاذ زاهر جردانة المستشار القانوني للبنك ، ، كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة و البالغ عددهم (11) عضوا .

رحب رئيس مجلس الإدارة بمندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا صمادي ، كما رحب رئيس المجلس بالسيد حازم صبايا مندوب مدقق الحسابات وبمندوبي البنك المركزي السيدة نسرين قشوع والسيد محمد ملاحي ، البنك ، كما رحب بالمدير العام السيد منتصر دواس ، وبالانسة ميس شلبي رئيس المجموعة المالية للبنك ، وطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا صمادي باعلان عدد الحضور و قانونية الجلسة .

رحب مندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا صمادي بجميع الحضور وقال :  
سعادة رئيس مجلس إدارة شركة البنك الاستثماري المساهمة العامة  
السادة اصحاب السعادة أعضاء مجلس الإدارة  
السادة موظفي الإدارة التنفيذية  
الاخوة المساهمين  
الحضور الكريم

يسعدني في هذا اليوم ، حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم لننتشارك معا في الاستماع الى التقرير السادس والثلاثون للبنك عن عام 2018 .



أما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم ، فأود ان ابين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم ( 17 ) مساهما ، يحملون في ما بينهم :

( 32,660,987 ) سهم /دينار اصاله

( 51,324,393 ) سهم / دينار و كاله

اي مامجموعه 83,985,380 ، من اجمالي اسهم البنك ، وهذا يشكل مانسبته 83.98% من راس المال المكتتب به و المدفوع و البالغ 100 مليون دينار .

كما يحضر الاجتماع جميع اعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم 11 عضواً ، و حضور المدقق الخارجي للبنك السادة (برايس وترهاوس كوبرز ) ، وقد تم ارسال الدعوات للمساهمين بالبريد وتم النشر في الصحف و الراديو حسب قانون الشركات ، وقد تم التثبيت من كافة الاجراءات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع ، و اود 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 حضوريا و غيابيا و لاعضاء مجلس الادارة . و اترك 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 الى المساهمين مع الدعوة ، متمنيا لكم دوام التوفيق و النجاح.

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

#### اولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والثلاثون

بناء على اقتراح احد المساهمين و التثنية عليه ، تم الاستعاضه عن تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والثلاثون بقراءة القرارات، وقد تلا كاتب الجلسة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس 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 الخامس و الثلاثون و اقرارها.

#### ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2018 وخطة العمل لعام 2019

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 2018/12/31 .

تلا السيد حازم صبابا تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وتم فتح باب النقاش لكل من :-

1. تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2018 وخطة العمل لعام 2019 .
2. الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 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 2018 و خطة العمل لعام 2019 وحول الميزانية العامة و الحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ، وقد تم فتح باب النقاش ، وتحدث كل من :

#### المساهم سمير قطامي :

بعد مراجعة التقرير لدي بعض الملاحظات قبل أن اطرح الاسئلة :

- اللغة العربية في التقرير ضعيفه وفيها اخطاء كثيرة وارجو ان تكتب بلغة جيدة .  
رد السيد بشر بأنه سيتم اخذ هذه الملاحظة بعين الاعتبار في التقرير السنوي القادم.

- هناك موظف دارت حول قضية اختلاس وهل حصل البنك اية اموال منها ؟

رد السيد منتصر دواس مدير عام البنك :

بخصوص قضية الموظف لا زالت القضية قائمه بالمحكمة منذ 7 سنوات ، ومثل هذه القضايا تأخذ وقت طويل.

وسأل المساهم سمير قطامي الاسئلة التالية :

1. هناك (ارصده لدى البنوك وايداعات لدى البنوك ) ما الفرق بين المصطلحين؟
2. هناك موجودات غير ملموسة فماذا تعني ؟ كما ان هناك موجودات ضريبية مؤجله ، ومطلوبات ضريبية مؤجله ومخصص ضريبة الدخل ؟
3. هناك بند اسناد قرض لم افهم دلالة هذا المصطلح؟
4. هناك حقوق غير المسيطرين فما المقصود بغيرا لمسيطرين؟
5. هناك الفوائد المدينة والفوائد الدائنه فما المقصود بها؟
6. نفقات الموظفين زادت عن السنه الماضيه كما زادت النفقات الاخرى مع ان هناك توصيه بتخفيض هذه النفقات .

#### ردت الانسه ميس شلبي /رئيس المجموعه الماليه على الاسئلة السابقه :

1. الموجودات غير الملموسة تشمل الشهره والانظمه والبرامج المتعلقة بـ IT .
2. بالنسبة لنفقات الموظفين والمصاريف الاخرى فهي فعلا زادت عن السنه الماضيه والسبب الرئيسي هو استحواذ البنك على شركة بندار .
3. بالنسبه للارصده والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه الذي يختلف بها فقط آجال هذه المبالغ المودعه (مدة ربط هذه المبالغ) .



4. رد المدير العام : الفوائد الدائنة هي التي تدفع للعملاء والفوائد المدينة هي التي تؤخذ من العملاء .
5. حقوق غير مسيطرين : نحن نمتلك شركات وهذه الشركات مملوكة بجزء كبير منها للبنك الاستثماري وجزء بسيط مملوك لآخرين وهذا هو المقصود بحقوق غير مسيطرين .
6. أما بالنسبة للموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة ، فإن دائرة ضريبة الدخل تحاسب البنوك على الأساس النقدي بينما البنوك تنشر بياناتها المالية على أساس الاستحقاق والفروقات يتم قيدها اما موجودات ضريبية مؤجلة أو مطلوبات ضريبية مؤجلة وبالتالي يتم الاستفاده منها مستقبلا حسب الحالة .
7. اما مصطلح اسناد القرض هي عبارة عن سندات ، حيث ان الشركات التابعة للبنك تقوم باصدار سندات وذلك لعدم السماح لها بقبول الودائع وبالتالي الطريقة التي تمول عملياتها اما قروض او اصدار سندات قرض ويتم الاستثمار بها من قبل الشركات التابعة .

وبعد ذلك تم الاقتراح باغلاق باب النقاش وتم التثنية عليه ، والمصادقة على البيانات الختامية لعام 2018 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة، و الموافقة على الخطة المستقبلية لعام 2019 . ولم يعترض اي مساهم على ذلك ، وقد وافقت الهيئة العامة على :  
اقرار تقرير مجلس الادارة والمصادقة على البيانات الختامية كما في 2018/12/31 و ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وفقاً لاحكام القانون ، و الموافقة على خطة العمل للبنك لعام 2019 .

#### خامساً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2019 وتحديد أتعابهم .

عرض السيد بشر جردانه البند الخامس على جدول الأعمال المتضمن انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2019 وتحديد أتعابهم على الهيئة العامة ، وتم ترشيح السادة بريس وتر هاوس كوبرز لتدقيق حسابات البنك الموحده لعام 2019 و تمت التثنية على الترشيح ، حيث لم يرشح غيرهم و فازوا بالتركية ، و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .  
تم انتخاب مدققي الحسابات السادة PWC لتدقيق حسابات البنك الموحده لعام 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم .

#### سادساً: الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ ( 11 ) مليون دينار ( احدى عشر مليون دينار ) أي بنسبة 11% من راس المال :

عرض السيد رئيس المجلس على السادة المساهمين ، توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 11% من راس المال للنقاش و الموافقه .  
و تمت الموافقة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 11% من راسمال البنك.



**سابعاً :- 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 ، وتم ارفاق التقرير اعمال اللجان مع التقرير السنوي الموجودة بين ايديكم فهل هناك اي استفسارات ان وجدت ؟ .

تم الموافقة على تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة ولا يوجد اي استفسارات .

**ثامناً : اية امور اخرى تفتتح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب أحكام 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 ثققتها بمجلس الادارة ، واشكر مندوب مراقب عام الشركات و مندوب البنك المركزي الأردني، ومندوب مدقق الحسابات و المستشار القانوني، والسادة الحضور، وكذلك اشكر مجلس الادارة والسادة المساهمين وجميع المتعاملين مع البنك على حسن ثققتهم ، ولطف دعمهم وموازرتهم له وبالشكر لجميع الموظفين لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك ، 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 جردانة

مندوب مراقب عام الشركات  
السيد زكريا صمادي

كاتب الجلسة  
السيد باسم عاشور