

**بنك المال الأردني**

**شركة مساهمة عامة محدودة**

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون**

**المنعقد يوم الخميس الموافق 2025/04/17**

عملاً بأحكام المادة (6/و) من قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته وتعليمات اعتماد الوسائل الالكترونية للإجراءات المتعلقة بالشركات لسنة 2021، وتعليمات الاشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الأردني المساهمة العامة الاجتماع العادي التاسع والعشرون وذلك في الساعة الحادية عشر من صباح يوم الخميس الموافق 2025/04/17 بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني، برئاسة رئيس مجلس الإدارة معالي السيد باسم خليل السالم.

رحب معالي رئيس مجلس الإدارة بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، والسادة مساهمي بنك المال الأردني والحضور الكرام، وممثلي كل من البنك المركزي الأردني الفاضلة هديل جبارة والفاضلة روعة الفريحات وممثل السادة إرنست ويونغ السيد أسامة الشخاترة.

وقبل الإعلان عن قانونية الجلسة أعطى معالي رئيس مجلس الإدارة الكلمة لعطوفة مراقب عام الشركات.

بدأ عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي كلمته بالترحيب برئيس مجلس الإدارة معالي باسم السالم وأعضاء مجلس الإدارة الكرام وأعضاء الإدارة التنفيذية والسادة المساهمين والحضور الكرام، ثم عبّر عن سروره لحضور الاجتماع السنوي العادي لشركة بنك المال الأردني والتي نفتخر بها وبإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تسهم في دعم الاقتصاد الوطني، وأشاد بالنتائج والإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة المالية 2024 رغم الظروف والصعاب المحيطة بنا وبالعالم مما يدل على الجهود المتواصلة والإدارة الحكيمة للبنك ممثلة برئيس مجلس إدارتها وبكافة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك، متمنياً للبنك دوام التوفيق والنجاح في مسيرته في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

ثم طلب من رئيس مجلس الإدارة بالتفضل بالبداية بجدول الأعمال وفقاً للدعوة الموجهة للسادة المساهمين

ibank.jo



وبعد أن شكر رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات على كلمته ودعمه المتواصل للبنك أعلن تعيين الأستاذة عروبة قرايين أمين سر مجلس الإدارة كاتبة للجلسة والسادة LUMI Middle East جامعاً للأصوات التي سيتم عرض نتائجها مباشرة على المساهمين، وفريق عمل بنك المال الأردني كمراقب على آلية جمع الأصوات. ثم طلب من الأستاذة عروبة قرايين أمين سر المجلس / كاتبة الجلسة إعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين.

أعلنت الأستاذة عروبة قرايين بأن عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع قد بلغ (200) مساهماً، والذين يحملون اصاله ووكالة (235,010,640) من أسهم البنك ويشكلون ما نسبته (89.35%) من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والبالغ (263,037,122) سهم/دينار، وبحضور (13) عضواً من أعضاء مجلس الإدارة من أصل (13) عضو، وحضور السادة مدقي حسابات البنك السادة إرنست ويونغ، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية متحققاً. وأشارت إلى أنه تم الإعلان عن موعد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية وعلى موقع البنك الإلكتروني وفي وسائل الإعلام المرئية وذلك وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته.

وبناءً على ذلك فقد أعلن رئيس مجلس الإدارة قانونية الجلسة، وأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين.

وافتح رئيس مجلس الإدارة كلمته بالترحيب بالحضور وقد ألقى كلمته التالية:  
"بداية اسمحوا لي أن أتقدم بأسمى آيات الولاء والانتماء لصاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني المعظم، حفظه الله، مُعربين عن فخرنا واعتزازنا بجلالته ورؤيته السياسية والاقتصادية الحكيمة، ومؤكدين أن مجموعة بنك المال الأردني كما عهدتموها دائماً، تقف خلف جلالته وقيادته، وخلف الدولة وأجهزتنا الأمنية التي تعمل بتقاني وإخلاص ليل نهار للمحافظة على أمن وأمان واستقرار أردننا الحبيب. ملتزمين بأن نبقي جزءاً من المنظومة الوطنية التي تدافع عن الأردن واستقراره بكل مسؤولية.

كما أود أن أتقدم بجزيل الشكر لمحافظ البنك المركزي الأردني معالي الدكتور عادل شركس، وفريق عمله، وعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، وذلك على جهودهم وسياساتهم المالية الحسنة. كان لها الدور الأكبر في الاستقرار المالي والاقتصادي في المملكة.





فقد شهد الاقتصاد الوطني في عام 2024، بفضل التوجيهات الملكية السامية لجلالته وجهود البنك المركزي الأردني أداءً إيجابياً رغم التحديات الاقتصادية والجيوستراتيجية العالمية وحالة عدم اليقين التي نمر بها، حيث سجل نمواً بنسبة 2.4%، واستمرت الاحتياطات الأجنبية للبنك المركزي بالارتفاع لتصل إلى 21.1 مليار دولار أمريكي، وهو أعلى مستوى وصلت إليه حتى الآن. كما أن تثبيت التصنيف الائتماني للأردن من دون تغيير من قبل وكالة ستاندرد أند بورز، بعد رفع التصنيف في سبتمبر 2024، يعكس حجم الثقة التي يحظى به الاقتصاد الوطني لدى المؤسسات الدولية ويدعم تعزيز مكانة الأردن كوجهة جاذبة وآمنة للاستثمارات. أما بالنسبة لأداء مجموعة كابيتال بنك خلال عام 2024 فقد حققت المجموعة نمواً استثنائياً في كافة المؤشرات المالية وذلك بفضل جهود أعضاء مجلس إدارتنا الكرام وتوجيهاتهم ودعمهم المتواصل. حيث استطاعت المجموعة تسجيل نمو قياسي في صافي الأرباح بنسبة 50%، حيث بلغ 160 مليون دينار أردني في نهاية العام 2024 مقارنة بـ 106 مليون دينار أردني في نهاية العام 2023. كما شهدت الميزانية العمومية نمواً ملحوظاً، مما يعكس نجاح استراتيجياتنا التوسعية والابتكار في تقديم خدمات مالية متطورة.

كما واصل المصرف الأهلي العراقي أداءه المتميز، محافظاً على موقعه كأكبر بنك مملوك للقطاع الخاص في العراق، إذ بلغ إجمالي أصوله 5.1 تريليون دينار عراقي، ووصل عدد عملائه إلى 320 ألف عميل. كما عزز المصرف عملياته الرقمية وطور مراكز عد وفرز النقد، مع استمرار التعاون مع المؤسسات المالية الدولية. فيما أظهرت استراتيجية المصرف التوسعية نجاحها في السوق العراقي، حيث عمل على رفع رأسماله إلى 400 مليار دينار عراقي أو ما يعادل 300 مليون دولار أمريكي. واستمر فرع المصرف الأهلي العراقي في الرياض بالمملكة العربية السعودية في تحقيق نمو ملحوظ في قاعدة عملائه، ولعب دوراً مهماً في تعزيز العلاقات التجارية والاقتصادية بين الأردن والعراق والمملكة العربية السعودية.

ختاماً، نود ان نؤكد التزامنا الراسخ بمواصلة تحقيق المزيد من الإنجازات التي تعكس رؤيتنا للمستقبل وسنظل دوماً على العهد في خدمة، وطننا، وشعبنا، ومليكننا. حفظ الله الأردن، وأدام عليه نعمة الأمن والاستقرار والرخاء.

ثم أعطى رئيس المجلس الكلمة للمدير العام السيد تامر غزالة، والذي بدوره افتتح كلمته بالترحيب وبجزيل الشكر والامتنان لمعالي رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس الكرام لدعمهم المستمر للإدارة وعلى جهودهم الكبير في دعم البنك في مسيرته. كما شكر محافظ البنك المركزي الأردني معالي الدكتور عادل الشكر، وفريق عمله المتميز وخصّ بالشكر عطوفة مراقب الشركات الدكتور وائل العرموطي وشكر الجم حضور الاجتماع وعلى ثقتهم المستمرة بالبنك.

ثم استعرض السيد غزالة الإنجازات التي حققها البنك وشركاته خلال العام الماضي في كلمته التالية:

"تمكن كابيتال بنك من تحقيق نتائج مميزة على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى شركاته التابعة حيث حققت المجموعة نمواً استثنائياً في صافي الأرباح بنسبة 50%، حيث بلغ 160 مليون دينار أردني في نهاية العام 2024 مقارنة بـ 106 مليون دينار أردني في نهاية العام 2023. كما حققت مجموعة كابيتال بنك خلال العام الماضي زيادة في حجم أصولها بنسبة 8.5% لتصل إلى 8.2 مليار دينار في نهاية عام 2024، واستقرت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية عند حاجز 3.4 مليار دينار، وارتفعت ودائع العملاء من 5.5 مليار دينار في عام 2023 إلى 5.9 مليار دينار في 2024، وقد وصل العائد على حقوق الملكية ما نسبته 22.6% في نهاية العام 2024 مقارنة مع 17.2% في العام 2023، والذي يعد من أعلى العوائد في القطاع المصرفي الأردني، في حين بلغت الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك 0.410 دينار لعام 2024. فيما بلغ صافي الدخل التشغيلي لمجموعة كابيتال بنك حوالي 247 مليون دينار كما في نهاية 2024، مقارنة مع 212 مليون دينار للعام 2023 وذلك بزيادة قدرها 17% أي ما يعادل 35 مليون دينار. اما فيما يخص الشركات التابعة فان شركة كابيتال للاستثمارات - الذراع الاستثماري للمجموعة، قد ارتفع إجمالي محفظة إدارة الأصول في الشركة بنسبة 26% لتصل إلى 1.1 مليار دولار في نهاية 2024. كما واصلت الشركة تقديم خدمات مصرفية استثمارية متكاملة، معتمدة على فريق عملها المنتشر في الأردن والإمارات العربية المتحدة من خلال مكتبها الاستراتيجي في مركز دبي المالي العالمي.

أما بالنسبة لشركة كابيتال للتأجير التمويلي، فقد حافظت على ريادتها في السوق الأردني من خلال تقديم حلول تأجير تمويلي ملائمة ومتنوعة، كما ارتفعت أرباحها بنسبة 46% في نهاية العام الماضي.

وعلى صعيد التحول الرقمي فقد استمر كابيتال بنك في ضخ المزيد من الاستثمارات في التقنيات الحديثة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي، لتحسين تجربة العملاء وتعزيز كفاءة العمليات، كما واصل البنك الرقمي (Blink by Capital) نموه المستمر، مقدماً خدمات مصرفية رقمية مبتكرة، مما ساهم في تعزيز الشمول المالي وتوسيع قاعدة العملاء .

وبما يخص المسؤولية المجتمعية فإن التزامنا بالاستدامة والمسؤولية المجتمعية يعد جزءاً مهماً من استراتيجيتنا. فقد ركزنا خلال عام 2024 على دعم المشاريع البيئية، وتمكين المرأة، والشباب، وساء القطاع الحكومي بتنفيذ العديد من المشاريع التنموية المهمة، إضافة إلى تطبيق معايير الحوكما والاجتماعية لتعزيز التنمية المستدامة.





السيدات والسادة،

أود أن أعرب مرة أخرى عن خالص الشكر والتقدير للجميع كما أتوجه بالشكر إلى كافة العاملين في مجموعة بنك المال الأردني الذين يشكلون حجر الأساس في نجاحنا المستمر.

وقبل المباشرة في جدول الأعمال أوضح رئيس مجلس الإدارة إلى أن البنك لم يتلق أي استفسار من السادة المساهمين الذين يملكون أقل من 10%. أما المساهمين الذين يملكون 10% من الأسهم فأكثر، فستتاح لهم الفرصة للاستفسار المباشر عن أي بند من بنود الاجتماع مع نهاية جدول الأعمال.

ثم أعلن عن البدء بعرض بنود الاجتماع:

**البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عُقد في 2024/03/27.**

قامت الأستاذة عروبة بقراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون الذي عُقد بتاريخ 2024/03/27 التالية:

1. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2023 والخطة المستقبلية لعام 2024.
2. المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023.
3. المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2023، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة (15%) من رأسمال البنك بما مجموعه (39,455,568.300) ديناراً أردنياً فقط.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 ضمن حدود أحكام القانون.
5. انتخاب السادة إرنست ويونغ كمُدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

**البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2024 والخطة المستقبلية لعام 2025 والمصادقة عليهما.**

تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثاني من جدول الأعمال، ثم تم اعلان نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.72%)، وعليه فقد تقرر الد على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2024 والخطة المستقبلية لعام 2025.



lbank.jo

ed

ed



**البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 والمصادقة عليه.**

شكرت الفاضلة عروبة قرايين السادة إرنست ويونغ على جهودهم خلال السنة المالية 2024، ثم تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثالث من جدول الأعمال، وتم اعلان نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (100%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024.

**البند الرابع: التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2024 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة (15%) من رأسمال البنك بما مجموعه (39,455,568.300) تسعة وثلاثون مليوناً وأربعمائة وخمسة وخمسون ألف وخمسمائة وثمانية وستون ديناراً وثلاثمائة فلس فقط.**

تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الرابع من جدول الأعمال، ثم تم اعلان نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.71%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2024، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة (15%) من رأسمال البنك بما مجموعه (39,455,568.300) تسعة وثلاثون مليوناً وأربعمائة وخمسة وخمسون ألف وخمسمائة وثمانية وستون ديناراً وثلاثمائة فلس فقط.

**البند الخامس: تلاوة تقرير موجز عن أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة استناداً للمادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017.**

استعرضت الأستاذة عروبة قرايين ملخص سريع عن اللجان المنبثقة عن المجلس ودعت المساهمين للاطلاع على التقرير السنوي لمزيد من التفاصيل.

**البند السادس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 ضمن حدود احكام القانون.**

تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند السادس من جدول الأعمال، ثم تم اعلان نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.72%)، وعليه فقد تقرر إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 ضمن حدود أحكام القانون.



### البند السابع: انتخاب مجلس إدارة جديد للدورة القادمة.

أشارت الأستاذة عروبة بأنه لم يتقدم أي مرشح آخر لعضوية المجلس، وأنه سنداً للمادة (9/هـ) من تعليمات الاشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها فإنه في حال عدم ترشح اشخاص زيادة عن المقاعد المخصصة لفئة الأعضاء غير المستقلين او لفئة الأعضاء المستقلين، فيتم الإعلان عن فوز الأعضاء المرشحين بالتزكية عن كل فئة، وعليه تم إعلان فوز الأعضاء التالية أسماؤهم بالتزكية على مجلس إدارة البنك للدورة الجديدة:

1. معالي باسم خليل سالم السالم.
2. معالي سعيد سميح طالب دروزة.
3. السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
4. السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار (3 بمقاعد).
5. السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة.
6. السادة شركة هتاف للاستثمار.
7. السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري.
8. دولة سمير زيد سمير الرفاعي.
9. السيد خالد وليد حسني النابلسي.
10. السيد يوسف علي يوسف النصور.
11. الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه.

### البند الثامن: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس

#### الإدارة بتحديد أتعابهم.

أوصى مجلس الإدارة بالموافقة على إعادة انتخاب المدقق الخارجي السادة إرنست ويونغ لتدقيق أعمال البنك للسنة المالية 2025. وقد تمنى بأن يقوم المساهمون بتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثامن من جدول الأعمال، ثم تم اعلان نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.93%)، وعليه تقرر انتخاب السادة إرنست ويونغ كمدققي حسابات للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وقد تم اعلان ختام الاجتماع في ظل عدم وجود استفسارات أخرى من المساهمين الذين يملكون أكثر من 10%.





وفي ختام الاجتماع شكر معالي رئيس المجلس جميع المساهمين على حضورهم، كما شكر كافة الجهات الرقابية وخص بالشكر معالي محافظ البنك المركزي الأردني وعطوفة مراقب عام الشركات والجهات الحكومية على الدور الذي تقوم به في دعم الاقتصاد والنهوض به. كما شكر شركة LUMI على الدعم الذي تقدمه لتنظيم الاجتماع.

كما قدم جزيل الشكر للسادة الأعضاء على جهودهم ومهنتهم المتميزة طوال فترة عملهم مع البنك خلال الدورة السابقة. وأشار بأن البنك ما كان سيققق ما أنجزه بدونهم وأعرب عن فخره بهم لأنهم جزء من مسيرته المزدهرة، وتمنى لهم دوام الازدهار والتقدم، ودعا الله أن يحفظ الأردن في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين.

ثم تقدم مراقب عام الشركات بالشكر لمعالي رئيس المجلس والإدارة التنفيذية، وشكر الجميع، وتمنى للجميع كل التوفيق في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

رئيس مجلس الإدارة  
باسم خليل السالم

عطوفة مراقب عام الشركات  
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة  
عروبة قراعين

