

شركة البنك الاستثماري
المساهمة العامة المحدودة
وقائع الاجتماع الثامن و الثلاثون للهيئة العامة العادي السنوي
المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء
الموافق 2021/04/21 من خلال وسائل الاتصال المرئي والالكتروني

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن و الثلاثون

قام البنك باتخاذ الاجراءات المطلوبة لعقد اجتماع الهيئة العامة العادي وفقا لأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 ، واجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الادارة وهيئات المديرين للشركات المساهمة العامة والشركات المساهمة الخاصة والشركات ذات المسؤولية المحدودة والصادرة عن وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2021/04/09 ، وبموجب امر الدفاع اعلاه و موافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي من خلال وسائل الاتصال المرئي والالكتروني بتاريخ 2021/2/16.

لذلك عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الاستثماري اجتماعها العادي الثامن و الثلاثون ، في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الاربعاء الموافق 2021/04/21 ، من خلال وسائل الاتصال المرئي والالكتروني ، وذلك بناء على الدعوة الموجه من مجلس الإدارة إلى المساهمين ، للبحث في الأمور المدرجة على جدول الأعمال التالي ، واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها :-

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية السابع والثلاثون السابق.
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2020 وخطة العمل لعام 2021 والمصادقة عليه .
- 3- التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه .
- 4- التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليها ،
- 5- التصويت على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.
- 6- التصويت على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بمبلغ (12) مليون دينار (اثني عشر مليون دينار) اي بنسبة 12% من راس المال .
- 7- انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .
- 8- سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك استنادا لاحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

وحضر الاجتماع مندوب مراقب عام الشركات السيد/ زكريا صمادي ومندوب البنك المركزي الاردني : السيد/ مامون مشاقبه والسيد/ محمد الملاحي ومندوبي مدققي الحسابات المستقل - السيد/ حازم صبابا PWC والسيد/ حاتم قواسمه KPMG.

بإذن

كما حضر الاجتماع اعضاء مجلس الادارة و البالغ عددهم (11) عضوا .

السادة شركة عبدالرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ بشر جردانه - رئيس مجلس الادارة
السيد / ايمن جميعان / نائب رئيس مجلس الادارة
السيدة/ زينة جردانه
شركة مستودع الادوية الاردني/ ويمثلها السيد / عبدالرحيم جردانه
شركة ورثة رؤوف ابو جابر ويمثلها السيد/ دريد جراب
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد /رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيد/ فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
السيد/ هاني فضائل
السيد/ جريس العيسى
الدكتور/ بسام الساكت
السيد/ عزت الدجاني

رحب رئيس مجلس الادارة السيد بشر جردانه بمندوب مراقب عام الشركات السيد/ زكريا صمادي
ومندوب البنك المركزي الاردني : السيد/ مامون مشاقبه والسيد/ محمد الملاحي ومندوبي مدققي
الحسابات المستقل - السيد/ حازم صبابا PWC و السيد/ حاتم قواسمه KPMG.
كما رحب بالضيوف والحاضرين .

وبين بأنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك الاستثماري وعلى موقع
دائرة مراقبة الشركات وذلك استناداً إلى الاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة
والتأمين بتاريخ 2020 / 4 / 9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 .

وبناء على ما تقدم أعلن رئيس المجلس قانونية الجلسة
وبعد توفر النصاب القانوني ،وأعلن رئيس المجلس السيد بشر جردانه أن النصاب مكتمل بحضور
20 مساهم يحملون :

وكالة : (44,566,641)

اصاله : (36,199,876)

المجموع : 80,766,517

اي بنسبة 80.766 %

وأفاد بان الاجتماع اصبح مكتمل النصاب القانوني وإن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية
تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين ،مفسحا المجال الى عطوفة مندوب
مراقب عام الشركات ودعاه للتحديث.

رحب عطوفة مندوب مراقب عام الشركات بالجميع و اعلن بأن النصاب القانوني مكتمل وطلب من السيد بشر جردانة ان يعلن قانونية الجلسة بناءا على الاصاله والوكالة وان يعلن النسبة القانونية للحضور والمباشرة بجدول الاعمال وتم ذلك.

شكر السيد بشر جردانة عطوفة مراقب عام الشركات واستأذن الهيئة بتعيين كاتب للجلسة ، حيث اقترح تعيين السيده الاء مرقه كاتبا للجلسه .
سأل السيد بشر جردانة هل هناك اية اعتراض ؟

قال السيد بشر جردانة سوف اعتبر القرار موافق عليه حيث لم يعترض على ذلك احد .

وانتقل رئيس المجلس الى جدول الاعمال كما يلي :

1. قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية السابع والثلاثون السابق.

اول بند من جدول الاعمال هو قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة السابع والثلاثون و سيقوم كاتب الجلسة بقراءة القرارات) .
وطلب من كاتب الجلسة /السيدة الاء مرقه قراءة القرارات

وقد قرأ كاتب الجلسة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابع و الثلاثون .

وبعد الانتهاء من القراءة , شكر رئيس المجلس السيده الاء مرقه .

2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2020 وخطة العمل لعام 2021 والمصادقة عليه .

بين رئيس الجلسة انه تم وضع التقرير على الموقع الالكتروني للبنك وموقع مراقب عام الشركات ولا بد انكم اطلعتم عليه ونطرحه للتصويت وسوف نسير بألية التصويت ما لم يرد اعتراض من اي مساهم وعند اعتراض اي مساهم يبلغني بعدد الاسهم التي يحملها ، سوف اعتبر التقرير موافق عليه بالاجماع حيث لم يرد اي اعتراض .

وافقت الهيئة العامة بالاجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2020 وخطة العمل لعام 2021 والمصادقة عليه .



3. التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه

بين رئيس الجلسة بأن التقرير تم وضعه على الموقع الالكتروني للبنك وموقع مراقب عام الشركات ولا بد انكم اطلعتم عليه ونطرحه للتصويت من لديه اعتراض عليه ؟
وقال في نفس الوقت اريد ان اجمع بند ثالثا مع بند رابعا وهو :

4. التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليها .

وطالب من الهيئة العامة دمجه بعد اذن الهيئة العامة الكريمة علما بانه سيتم توزيع ارباح على المساهمين للسنة المالية 2020 بنسبة 12% من رأس المال أي بمبلغ 12 مليون دينار وهذا سوف يتم الموافقة عليه بشكل منفصل تحت بند سادسا .

سأطلب من هيئتك الكريمة المصادقة على البند ثالثا ورابعا او من لديه اي اعتراض عليه لكن قبل ذلك اسمحو لي سأطلب من مدقق الحسابات السادة KPMG مدققي الحسابات للعام 2020 بعد موافقة هيئتك الكريمة سيستمر معنا في العام 2021 حسب توصيات مجلس الادارة في البند السابع اطلب منهم مداخلة وتوضيح على كتابة كلمة المعدلة على الميزانية الصادرة عن البنك

السيد /حاتم القواسمي مندوب مدقق الحسابات KPMG وطلب الكلام : شكر السيد بشر جردانة رئيس الجلسة ،وقال مساء الخير للجميع السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين ، السادة مساهمي البنك الاستثماري المحترمين ، الادارة التنفيذية ، مندوب عطوفة مراقب عام الشركات المحترم السيد زكريا صمادي ، لقد تقدمنا كمدققي حسابات واسمح لي زميلي حازم صبابا من PWC أن اتحدث نيابة عن KPMG وعن PWC .

تقدمنا بالميزانية للبنك المركزي الاردني وخلال دراستهم للميزانية تواصلوا مع ادارة البنك الاستثماري وطلبوا ان نعيد تصنيف 14 مليون دينار تقريبا تم اخذهم مخصص على معيار IFRS9 وتم وضعهم في STAGE1 ، فقد طلب البنك المركزي من ادارة البنك اعادة تصنيفهم بدل من STAGE 1 الى STAGE 3 وهذا لا يؤثر على المركز المالي ولا على قائمة الدخل ولا على الميزانية ولا على ارباح المؤسسة ولا على التدفقات النقدية فقط يؤثر في PRESENTAION في العرض ، بما ان هناك تغيير بالعرض (في الايضاحات) وهذا يتطلب وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ان نبلغ المساهمين ان الميزانية التي سبق تقديمها للبنك المركزي او تم عرضها في السوق المالي تغير بها جزء بسيط وهو الافصاح ، لذلك حسب المعايير الدولية للتدقيق يجب ان نبلغ انه تم اعادة اصدارها فقط .

شكر السيد بشر جردانة المدقق حاتم القواسمي ، وطلب من PWC هل لديكم أي تعليق اضافي ام انكم موافقون على ما ورد من المدقق حاتم القواسمه

رد PWC موافقون على الذي اقترحه السيد حاتم هي مجرد تغيير في الايضاحات لا يوجد لها اي تأثير على المركز المالي ولا على الارباح والخسائر للبنك .

بإله

شكر السيد بشر المدققين KPMG و PWC وطلب من الهيئة العامة الكريمة الموافقة على البندين ثالثا ورابعا كما وردوا في جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة ما لم اسمع اي اعتراض سأفترض الموضوع موافق عليه ، هل يوجد اي اعتراض ؟
الموافقة بالاجماع
لذلك وافقت الهيئة العامة بالاجماع على البند الثالث والرابع من جدول الاعمال .

تم الموافقة بالاجماع سأنقل الى البند خامسا

5. التصويت على ابراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.

ما لم يردني اي اعتراض سأعتبر ان تم ابراء ذمة مجلس الادارة عن السنة المالية 2020.
قال السيد بشر سوف اعتبر القرار موافق عليه بالاجماع .

تم الموافقة على ابراء ذمة مجلس الادارة بالاجماع وفقا لاحكام القانون .

6. التصويت على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بمبلغ (12) مليون دينار (اثني عشره مليون دينار) اي بنسبة 12% من راس المال .

وقال السيد بشر اعتقد بأن هذه للمره الاولى للهيئة العامة لن تطلب أكثر من 12% لان تعليمات البنك المركزي حددت السقف 12% هذا اكثر ما هو متاح تحت الانظمة والتعليمات ما لم يكن هناك رغبة من الهيئة العامة بتخفيض هذا المبلغ فسأعتبر انه موافق عليه .
موافقة بالاجماع .

وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بمبلغ (12) مليون دينار (اثني عشره مليون دينار) اي بنسبة 12% من راس المال .

7. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

بين رئيس الجلسة انه تم الانتهاء كما هو معلوم من سنة انتقاليه عام 2020 تم فيها تدقيق حساباتنا بشكل مشترك بالتوازي ما بين المدقق المنتهية ولايته مع المدقق المنتخب في الفترة القادمه الا وهم السادة PWC يسلم السادة KPMG ، ونحن نشكر السادة PWC على السنوات التي كان فيما بيننا تعاون مثمر ، وفي السنة السابقة رحبنا بالسادة KPMG وسنرحب هذه السنة ايضا ب KPMG مره ثانية ونطلب من هيئتكم المصادقة على ان يكون KPMG ضمن الانظمة والتعليمات هو المدقق الوحيد للسنة المالية 2021 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

ما لم يرد اي اعتراض سأفترض ان هذا القرار موافق عليه من هيئتكم الكريمة .
لذلك وافقت الهيئة العامة بانتخاب السادة KPMG مدقق الحسابات للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

وطلب الكلام السيد حاتم القواسمه KPMG

اشكر مجلس الادارة والهيئة العامة على هذه الثقة الغالية التي نعزز بها واشكر زملائي في PWC الذين كانوا خير سند ساعدونا بطريقة ممتازة وسهلوا عملية التدقيق كاملة خلال عام 2021 واحب ان اشكر لجنة التدقيق على تعاونها وتفهمها لاجراءات العمل وعلى الادارة التنفيذية الادارة المالية لسعة صدرهم وتعاونهم الكبير الذي حصلنا عليه خلال عام 2020 أتمنى ان يكون عام 2021 افضل على الجميع وشكرا لكم مره اخرى على هذه الثقة .

شكر السيد بشر السيد حاتم القواسمي ، وانتقل الى البند ثامنا من جدول الاعمال

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

بين رئيس الجلسة انه تم وضع موجز التقرير على الموقع الالكتروني للبنك كما احتوى التقرير السنوي والذي تم توزيعه على كافة اعضاء الهيئة العامة الكريمه وكافة المساهمين تقرير شامل عن اللجان وانكم قد اطلعتم عليه واللجان هي (لجنة التدقيق ولجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة ادارة المخاطر والامتثال) .
(هناك اقتراح بالاعفاء من قراءة التقرير)

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

انتقل رئيس الجلسة الى البند الاخير قبل اغلاق الاجتماع وبين ان التعليمات وانظمة الحاكمية والقوانين تنص على انه يحق لكل مساهم طرح الاسئلة من خلال الموقع الالكتروني للبنك علما بأن المساهم الذي يحمل اسهما لا تقل عن 10% من الاسهم الممثلة بالاجتماع يحق له طرح الاسئلة والاستفسارات خلال الاجتماع سندا للبند خامسا/ط الاجراءات المشار اليها سابقا .
ونظرا لعدم ورود أية أسئلة او استفسارات يعتبر الاجتماع منتهي .

وفي الختام:

شكر رئيس المجلس المساهمين والمتعاملين مع البنك الاستثماري على ثقتهم ودعمهم للبنك ، وشكر السيد زكريا صمادي مندوب مراقب عام الشركات ومندوبي البنك المركزي السيد مامون مشاقبة والسيد محمد الملاح وشكر السادة PWC على جهودهم وسندهم في السنوات السابقة .
اهلا وسهلا مجددا ب KPMG كما لا يسعني الا ان اقدم شكري واعتزازي وامتناني وفخري بأداء موظفي البنك الاستثماري في سنة كانت بمنتهى الحساسية والحرص والتي تطلبت جهدا في العمل وقاموا به بشكل كبير مع تمنياتي لبنكنا التقدم والازدهار ، رمضان كريم على الجميع ، وكل عام وانتم بخير .

رئيس الجلسة

السيد بشر محمد جردانه

مندوب مراقب عام الشركات

السيد زكريا صمادي

كاتب الجلسة

السيد هادي مرقه