

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع

بتاريخ 05-04-2023

بنك المال الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرون

المنعقد يوم الخميس الموافق 2023/03/23

بموجب وصل إلكتروني ١٩٩٧٥٤٣

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09، عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الأردني المساهمة العامة الاجتماع العادي السابع والعشرون وذلك في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2023/03/23 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 البنك المركزي الأردني.

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 الحضور، ثم عبّر عن سروره لحضور الاجتماع السنوي العادي لشركة بنك المال الأردني تلك المؤسسة المصرفية المرموقة التي تبعت إنجازاتها على الفخر والاعتزاز والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وعربياً ودولياً، ثم عبّر عن سعادته الكبيرة بهذا اللقاء الذي ضمّ النخب والقامات الوطنية والاقتصادية والمصرفية، معبراً عن احترامه وتقديره للجميع، كما أشاد بالنتائج والإنجازات الكبيرة التي حققها البنك خلال السنة المالية 2022 والتي تدل على الجهود المتواصلة والنظرة الحكيمة للبنك ممثلة برئيس مجلس إدارتها وبكافة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين في البنك، متمنياً للبنك دوام التوفيق والنجاح في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم. وفي الختام هنا الحضور بحلول شهر رمضان المبارك متمنياً أن يعيده على الجميع وعلى وطننا وقائدنا، والأمة العربية، والإسلامية بالخير، والبركة.

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



ank.jo



Handwritten signature

وبعد أن شكر رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات على كلمته ودعمه المتواصل للبنك أعلن تعيين الأستاذة عروبة قرايين أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة وفريق عمل بنك المال الأردني كمراقب على آلية جمع الأصوات. ثم طلب من الأستاذة عروبة قرايين أمين سر المجلس / كاتب الجلسة إعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين.

أعلنت الأستاذة عروبة قرايين بأنه بلغ عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع (121) مساهماً، يحملون اصاله ووكالة (226,931,168) من أسهم البنك ويشكلون ما نسبته (86.27%) من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والبالغ (263,037,122) سهم/دينار، وبحضور (11) من أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (13) عضواً، وحضور السادة مدققي حسابات البنك برايس ووتر هاوس كوبرز، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية متحققاً، وأشارت إلى أنه تم الإعلان عن موعد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين وموقع البنك الإلكتروني وذلك استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 وبموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

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 والسادة المساهمين في هذا اللقاء السنوي مستعرضاً أبرز الإنجازات التي حققها بنك المال الأردني خلال العام 2022 وكما يلي:

- حققت مجموعة كابيتال بنك نتائج مالية تاريخية غير مسبوقة سجلناها مع نهاية العام 2022 حيث بلغ صافي أرباحنا المتحققة 91 مليون دينار بارتفاع نسبته 49% عن العام 2021.
- بلغ صافي أصول مجموعة كابيتال بنك قرابة 7 مليارات دينار أردني، مقابل 4.3 مليار دينار في نهاية العام 2021.
- نما صافي محفظة التسهيلات الائتمانية من 2.1 مليار دينار في عام 2021 الى 3.3 مليار دينار في عام 2022 وبزيادة قدرها 1.2 مليار دينار أي ما يعادل نسبة نمو بلغت 54%.
- رافق هذا النمو زيادة في حجم ودائع العملاء من 2.8 مليار دينار في عام 2021 إلى 4.9 مليار دينار في عام 2022 محققاً بذلك نسبة نمو بلغت 75%.
- حافظت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) على مستويات العام السابق 90 % علماً بأن عند احتساب الضمانات تصبح نسبة التغطية 130%.
- تم مضاعفة قاعدة عملاء الأفراد لتصل إلى أكثر من 100 ألف عميل.



ثم أشار إلى أن هذه النتائج سبقها وتخللها الإنجازات التالية:

- الانتهاء من عملية استحواذ مجموعة كابيتال على بنك سوسيته جنرال في الأردن ودمج اعماله وعملياته بنجاح.
- افتتاح ومباشرة أعمال فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية.
- استكمال عملية اصدار سندات الشريحة الأولى الدائمة لتدعيم القاعدة الرأسمالية وإدراجها في بورصة ناسداك دبي بمبلغ 100 مليون دولار.
- زيادة رأسمال البنك وذلك عن طريق دخول صندوق الاستثمارات العامة السعودي -أحد أكبر الصناديق السيادية في العالم - كمستثمر استراتيجي بحصة بلغت 23.97%.

واستطرد قائلاً إن مجموعة كابيتال بنك حريصة دائماً على تحقيق قفزة نوعية في التحول الرقمي ومواكبة التطور التكنولوجي حيث تم إطلاق تطبيق كابيتال البنكي الخاص بالهاتف المحمول المحدث بأكثر من 40 ميزة جديدة، بالإضافة إلى خدمة (Apple Pay) لتصبح البنك الأول في الأردن الذي يوفر هذه الخدمة لعملائه، وتقديم الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت والتي تشمل إدارة المعاملات التجارية والنقد.

وفي بداية عام 2022 تم إطلاق ومباشرة أعمال البنك الرقمي (Blink) المدعم بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المالية عالمياً. كما تم البدء بتقديم خدمات التأجير التمويلي عن طريق شركة كابيتال للتأجير التمويلي، والانتهاء من تأسيس شركة الأهلي العراقي للتقسيط والتأجير التمويلي لطرح نفس المنتج في العراق.

أما بالنسبة لشركة كابيتال للاستثمارات فقد زاد حجم الأصول المدارة لتصبح 608 مليون دولار مقارنة بـ 427 مليون دولار في 2021 وزاد عدد حسابات الوساطة والتداول بالعملات بمقدار 1700 حساب جديد، كما ارتفعت حصة الشركة من حجم تعاملات بورصة عمان لتتجاوز 7% من حجم التداول. وفي الختام شكر جهود البنك المركزي الأردني، وهيئة الأوراق المالية الأردنية لدعمهما الدائم للقطاع المصرفي الأردني، كما شكر الإدارة التنفيذية للمجموعة وكافة العاملين والموظفين فيه، والمساهمين والعملاء على ثقتهم بالمجموعة ودعمهم المستمر لها. ثم أعلن عن البدء بعرض بنود الاجتماع.

ورداً على استفسارات المساهمين الذين يملكون أقل من 10% فقد أعلن عن ورود استفسارات وسيزد عليها ونشرها على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن استفسارات المساهمين، وهي كما يلي:



ank.jo



• سؤال المساهم عماد نواف سليم العواد:

هل بالإمكان زيادة الأرباح من سبعة عشر قرشاً إلى عشرين قرش لهذا العام، وما هي وضع الأرباح مبدئياً للربع الأول من هذا العام؟

الإجابة:

يتم اتخاذ قرار توزيع الأرباح بناء على سياسة توزيع الأرباح المعتمدة وبما يضمن الامتثال لكافة النسب المالية مع الأخذ بعين الاعتبار خطط النمو المستقبلية للمجموعة، علماً بأن نسبة 17% تعد من نسب التوزيع المرتفعة والتي تحقق عائد ربح مرتفع للمساهمين .
فيما يتعلق بنتائج المجموعة للربع الأول، فمن المتوقع المحافظة على نسب النمو ايجابية فيما يتعلق بالأعمال الاعتيادية وكما تم اعتمادها ضمن الخطة المالية لعام 2023.

• سؤال المساهم محمد هاشم عبد الأمير الورد:

ما سبب توزيع البنك لنسبة 17% فقط من الأرباح بينما يستطيع توزيع نسبة أكبر بين 20-25% ولن تتأثر أرباحه المدورة خصوصاً بعد تحقيق ربح عالي للسنة المالية 2022؟
أتمنى أو أقترح على مجلس الإدارة أن يراعي السهم والمساهمين ويرفع نسبة التوزيع لدعم السهم من الهبوط الحد حيث هذا ليس في مصلحة البنك نهائياً.

الإجابة:

يتم اتخاذ قرار توزيع الأرباح بناء على سياسة توزيع الأرباح المعتمدة وبما يضمن الامتثال لكافة النسب المالية مع الأخذ بعين الاعتبار خطط النمو المستقبلية للمجموعة، علماً بأن نسبة 17% تعد من نسب التوزيع المرتفعة والتي تحقق عائد ربح مرتفع للمساهمين.

البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عُقد في 2022/03/24.

قامت الأستاذة عروبة بقراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والعشرون الذي عُقد بتاريخ 2022/03/24.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2022 والخطة المستقبلية لعام 2023 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 (100%)، وعليه فقد تقرر على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2022 والخطة المستقبلية لعام 2023.



البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 والمصادقة عليه.

وهنا توجه رئيس المجلس بالشكر الجزيل للسادة PWC على جهودهم خلال السنة المالية 2022. ثم تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثالث من جدول الأعمال، ثم تم اعلان نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (100%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022.

البند الرابع: التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2022 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة (17%) من رأسمال البنك بما مجموعه (44,716,311) أربعة وأربعون مليون وسبعمائة وستة عشر ألف وثلاثمائة وإحدى عشر ديناراً أردنياً 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 (99.99%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2022، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة (17%) من رأسمال البنك بما مجموعه (44,716,311) أربعة وأربعون مليون وسبعمائة وستة عشر ألف وثلاثمائة وإحدى عشر ديناراً أردنياً 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 2022 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 2022 ضمن حدود أحكام القانون.

البند السابع: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أعلنت رئيس المجلس بأن مجلس الإدارة قد اوصى بالموافقة على إعادة انتخاب المدقق الخارج PWC لتدقيق أعمال البنك للعام 2023 متمنية من المساهمين تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



ثم 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 (100%)، وعليه تقرر انتخاب السادة برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن PWC كمدققي حسابات للسنة المالية 2023 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

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

وفي النهاية شكر معالي رئيس المجلس جميع مساهمي بنك المال الأردني الأعزاء جزيل الشكر على حضورهم وعلى ثقتهم بالبنك وإدارته، وشكر كافة الجهات الرقابية وخاصة عطوفة مراقب عام الشركات وعطوفة محافظ البنك المركزي الأردني والجهات الحكومية على دورهم في دعم الاقتصاد والجهود التي يبذلونها وعلى كافة المستويات. وشكر شركة LUMI جهودها، ودعا الله أن يحمي الأردن في ظل صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين.

ثم تقدم مراقب عام الشركات بالشكر لمعالي رئيس المجلس وبنك المال الأردني كما شكر الرئيس التنفيذي السيد داود الغول، وأمين سر مجلس الإدارة الأستاذة عروبة قراعين وشركة LUMI على إدارة هذا الاجتماع الناجح وتمنى للجميع كل التوفيق في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

شكر معالي رئيس المجلس عطوفة مراقب الشركات الدكتور وائل العرموطي وجميع الحضور وتم اختتام الاجتماع.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

عطوفة مراقب عام الشركات
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة
عروبة قراعين



ank.jo



6/6

CBoJ/ 05938