

بنك المال الأردني

بموجب وصل إلكتروني ٢٧٢٢٢٠٨ شركة مساهمة عامة محدودة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون

المنعقد يوم الأربعاء الموافق 2024/03/27

عملاً بأحكام المادة (6/و) من قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته وتعليمات اعتماد الوسائل الإلكترونية للإجراءات المتعلقة بالشركات لسنة 2021، وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، وبناءً على موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين على انعقاد اجتماع الهيئة العامة للبنك بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني، عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الأردني المساهمة العامة الاجتماع العادي الثامن والعشرون وذلك في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الأربعاء الموافق 2024/03/27 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، والسادة مدقي الحسابات برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن.

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 المؤسسة المصرفية المرموقة التي تعتبر من أهم الأركان الاقتصادية المصرفية التي نعتر ونفتخر بها وإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وإقليمياً ودولياً، وأشاد بالنتائج والإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية 2023 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 متمنياً للبنك دوام التوفيق والنجاح في مسيرة البنك في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الذ



الحسين حفظه الله ورحاه. وفي الختام هنا الحضور بحلول شهر رمضان المبارك متمنياً أن يعيده على الجميع وعلى وطننا الغالي باليمن والبركات.

ثم طلب من رئيس مجلس الإدارة بالتفضل بالبدء بجدول الأعمال وفقاً للدعوة الموجهة للسادة المساهمين. 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 بأن عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع قد بلغ (138) مساهماً، والذين يحملون اصاله ووكالة (227,096,793) من أسهم البنك ويشكلون ما نسبته (86.34%) من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والبالغ (263,037,122) سهم/دينار، وبحضور (12) عضواً من أعضاء مجلس الإدارة من أصل (13) عضو، وحضور السادة مدقي 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 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 والسادة المساهمين ثم تقدم بجزيل الشكر والتقدير لمحافظ البنك المركزي الأردني عطوفة الدكتور عادل شركس وفريق عمله على جهودهم الدائمة في دعم الاقتصاد الوطني وتعزيز استقرار السياسة النقدية، ثم شكر عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي على دعمه المستمر للشركات والبنوك في الأردن.

وأشار إلى أن سوف يستعرض إنجازات ونتائج البنك عن عام 2023 على الصعيد المحلي والإقليمي بالإضافة إلى التوجهات الاستراتيجية للمجموعة في المستقبل. كما سيستعرض الرئيس التنفيذي السيد سامر العالول أبرز النتائج المالية التي حققتها المجموعة على مدار العام 2023.



وأكد على أن الاقتصاد الوطني - استمر بفضل توجيهات جلالة الملك عبد الله الثاني إلى جانب اتباع سياسة نقدية حكيمة وسياسة مالية متوازنة - في تحقيق العديد من الإنجازات التي كان لها الأثر الواضح في التخفيف من حدة الصدمات الخارجية على اقتصاد المملكة. والدليل على استقرار الأردن المالي والنقدي هو قدرته على الحفاظ على معدلات مخاطره (benchmark spreads) متدنية والتي تعتبر الأدنى ضمن الدول المستوردة للنفط في المنطقة والأدنى ضمن الدول التي من نفس فئة التصنيف الائتماني عالمياً، مما يؤكد على متانة الاقتصاد الأردني في مواجهة التحديات الإقليمية والعالمية وحصافة الحكومة في إدارة الاقتصاد، حيث سجل الاقتصاد الوطني نمواً بالأسعار الثابتة بنسبة 2.6% في عام 2023 مقابل 2.4% لعام 2022، وتحسن في معدل البطالة خلال الربع الثالث لعام 2023 إلى نحو 22.3%، مع انخفاض في مستوى عجز الميزان التجاري بنسبة 10% خلال العام 2023، وسط اتفاق الوكالات العالمية على تثبيت التصنيف الائتماني للاقتصاد الوطني مع نظرة مستقبلية إيجابية ومستقرة. وبالنسبة لبنك المال الأردني (كابيتال بنك) فقد كانت السنة الماضية استثنائية أيضاً، حيث استطاع البنك تحقيق نمواً ملحوظاً في عدة مجالات من بينها الأصول، والأرباح، وحجم الودائع، وغيرها من المؤشرات المالية.

الشركات التابعة للمجموعة:

أما على صعيد الشركات التابعة للمجموعة فقد أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن المصرف الأهلي العراقي سجل نمواً في ودائع عملائه من الأفراد والشركات بنسبة 90% لتصل إلى 1.6 مليار دينار أردني كما في نهاية عام 2023، كما وارتفع حجم الاعتمادات المستندية المصدرة ليصل إلى 660 مليون دولار خلال العام، مدعوماً بتعزيز شبكة البنوك المراسلة والتي تجاوزت 30 بنكاً في مختلف دول العالم. كما نما حجم التسهيلات الائتمانية 38% لتصل إلى 709 مليون دينار أردني، وارتفعت اجمالي الموجودات بحوالي 65% لتصل إلى 2.2 مليار دينار أردني، فيما يمتلك المصرف قاعدة عملاء متنامية بلغت مع نهاية العام الماضي نحو 210 ألف عميل تتم خدمتهم من خلال أكثر من 1000 موظف و 27 فرعاً و 190 صراف آلي. فيما استقطب المصرف الأهلي العراقي رواتب أكثر من 175 ألف موظف حكومي لديه، وهذا الرقم مرشح للزيادة خلال العام الجاري 2024 مع وجود توجهات للمصرف للتوسع داخل السوق العراقي وفتح فروع إضافية. وعلى صعيد التوسع الخارجي، فقد باشر فرع المصرف في مدينة الرياض السعودية أعماله بداية العام الماضي 2023، واستطاع خلالها استقطاب حجم التبادل تجاري عالي ما بين العراق والمملكة العربية السعودية.



أما شركة كابيتال للاستثمارات - الذراع الاستثماري للمجموعة في عمان ودبي فقد بلغ صافي الربح مع نهاية العام 2023 حوالي 4.3 ملايين دينار، وزادت الأصول المدارة للشركة بنسبة 44.6% لتصل إلى 618 مليون دينار أردني. وقد بلغت حصة الشركة من حجم تعاملات بورصة عمان ما نسبته 5.28% من إجمالي حجم التداول.

التحول الرقمي والتطور التكنولوجي:

وعلى صعيد التحول الرقمي والتطور التكنولوجي فقد نجح البنك في تحسين خدماته المالية وتوسيعها بشكل ملحوظ من خلال أداء فريقه المتميز واستثمارنا الذؤوب في التكنولوجيا والابتكار. كما واصل البنك الرقمي (Blink) تقديم الخدمات المصرفية الرقمية المبتكرة وتوسيع قاعدة عملائه، مما كان له الأثر في زيادة مستويات الشمول المالي في المملكة.

وأضاف رئيس مجلس الإدارة إلى أن الإنجازات في عام 2023 أثبتت بأن البنك على الطريق الصحيح نحو تحقيق رؤيته المستقبلية لتكون مجموعة بنك المال الأردني (كابيتال بنك) هي الوجهة المفضلة للعملاء والشركاء في المنطقة، وأن البنك ملتزم بمواصلة الابتكار وتقديم الخدمات المالية ذات الجودة العالية التي تفي بتطلعات عملائه والتي تسهم في تحقيق أهدافهم المالية.

وختم رئيس مجلس الإدارة كلمته بتجديد الشكر والتقدير لكل من محافظ البنك المركزي الأردني عطوفة الدكتور عادل شرcks وفريق عمله المتميز ومراقب عام الشركات عطوفة الدكتور وائل العرموطي وفريق عمله أيضاً. كما توجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمجموعة وسائر العاملين فيها على جهودهم الاستثنائية. ودعا الله بأن يحفظ الأردن أرضاً وملكاً وشعباً من كل مكروه وأن يديم على الأردن نعمة الأمن والاستقرار.

ثم أعطى رئيس المجلس الكلمة للرئيس التنفيذي بالوكالة السيد سامر العالول.

افتتح السيد سامر العالول كلمته بالترحيب والشكر للجميع ثم استعرض أداء البنك المالي وإنجازاته التي حققها العام الماضي، وأشار إلى أنه على الرغم من أن البنك شهد العام الماضي تحديات في الأسواق المالية، إلا أنه استطاع تحقيق نتائج إيجابية وهو يتطلع اليوم إلى مشاركة الحضور تفاصيل هذا والإشارة إلى الفرص الجديدة التي يتطلع إليها.



فعلى صعيد الأداء المالي للمجموعة:

أشار السيد سامر العالول إلى أن مجموعة بنك المال الأردني (كابيتال بنك) استطاعت خلال العام الماضي زيادة حجم الأصول لديها من 7.0 مليار دينار عند نهاية 2022 إلى 7.6 مليار بنهاية 2023، ونسبة نمو بلغت 9% فيما نما صافي محفظة التسهيلات الائتمانية من 3.2 مليار دينار في عام 2022 إلى 3.4 مليار دينار في عام 2023 ونسبة نمو بلغت 5%. وقد رافق هذا النمو زيادة في حجم ودائع العملاء من 4.9 مليار دينار في عام 2022 إلى 5.5 مليار دينار في 2023 أي بزيادة مقدارها 12%.

أما بالنسبة لمجموع حقوق الملكية فقد نمت بزيادة قدرها 11% حيث بلغت 728 مليون دينار في نهاية عام 2023 مقارنة بـ 653 مليون دينار لعام 2022 مما انعكس إيجاباً على نسبة كفاية رأس المال التنظيمي حيث تجاوزت 15% وهي أعلى من الحد المطلوب من الجهات الرقابية.

وقد بلغ صافي الدخل بلغ حوالي 106.6 مليون دينار لعام 2023 مقابل 91 مليون دينار لعام 2022 أي بزيادة مقدارها 17% مدفوعة بخطة استراتيجية شاملة ومرنة تركز على الاستدامة والتحول الرقمي والارتقاء بخدمة العملاء.

فيما بلغ صافي الدخل التشغيلي لمجموعة بنك المال الأردني (كابيتال بنك) حوالي 212 مليون دينار كما في نهاية 2023 مقارنة مع 103 مليون دينار للعام 2022 وذلك بزيادة بلغت 106%. وقد عمدت المجموعة خلال عام 2023 إلى زيادة المخصصات لأي خسائر ائتمانية متوقعة لتصل إلى 73 مليون دينار مقارنة بـ 28 مليون في العام 2022 وذلك عملاً بالسياسة الائتمانية الحصيفة للمجموعة وتحوطاً منها للمتغيرات والتقلبات الاقتصادية المستقبلية فيما وصلت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة في 2023 (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) إلى حدود 80% علماً بأن عند احتساب الضمانات تصبح نسبة التغطية 126%.

وبلغ العائد على حقوق الملكية ما نسبته 17.2% في عام 2023 مقارنة مع 18.7% في عام 2022 والذي يعتبر من أعلى العوائد في القطاع المصرفي الأردني.



الإنجازات الرقمية لكابيتال بنك:

وأضاف السيد سامر العالول إلى أن البنك واصل مسيرته في مجال التحول الرقمي من خلال التنفيذ الفعال لاستراتيجية البنك الرقمية، ليسهم بشكل كبير في رفع مستوى رضا العملاء وزيادة تفاعلاتهم مع المنتجات والخدمات البنكية، حيث ارتفعت نسبة التسجيل على تطبيق الهاتف المحمول لتصل إلى 80% من قاعدة عملاء والذين استطاعوا تنفيذ أكثر من 100 ألف معاملة بنكية شهريا من خلال التطبيق والذي تم إضافة له أكثر من 25 ميزة جديدة خلال العام المنصرم.

كما ساهمت هذه الإستراتيجية في تعزيز قدرة البنك على تلبية احتياجات العملاء في قطاع الأعمال وذلك بعد إطلاق المنصة الإلكترونية للأعمال بشكلها الجديد، ليتمكن العملاء من إعداد وتنفيذ معاملاتهم المالية اليومية كالحوالات المحلية والأجنبية ورواتب الموظفين دون الحاجة إلى مراجعة الفرع، إذ تم تنفيذ أكثر من 154 ألف عملية بنكية من خلال المنصة في عام 2023 وبقيمة بلغت 2 مليار دينار أردني.

الإنجازات على الصعيد المجتمعي والبيئة:

وضمن إطار إستراتيجية الاستدامة الشاملة لبنك المال الأردني (كابيتال بنك) أشار السيد سامر العالول إلى أن البنك قام بتنفيذ العديد من المبادرات المستدامة، فقد استكمل المرحلة الأخيرة من تحويل جميع مباني البنك إلى الطاقة المتجددة، وعمل على إصدار التقرير الأول للاستدامة وأنشأ وحدة في إدارة الائتمان لتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية للتركيز بشكل أكبر على الإقراض الأخضر.

جوائز و تقدیر عالمی:

وبين بأن جهود المجموعة المتواصلة أتت بشمارها حيث حصد بنك المال الأردني (كابيتال بنك) عدة جوائز عالمية خلال العام 2023 ومن بينها:

- جائزة أفضل قرض تجمع بنكي في الشرق الأوسط من EMEA Finance العالمية للخدمات المصرفية.
- وجائزة أفضل تنفيذ لمشروع تطبيق النظام المصرفي الأساسي (Core Banking System) من شركة IBS.
- كما اختارت مجلة "فورتن" والتي تُعنى بقضايا المال والأعمال، مجموعة كابيتال بنك ضمن فورتن لأقوى 500 شركة عربية للعام 2023 من حيث الإيرادات السنوية.



- فيما صنفت مجلة "فوربس" المجموعة ضمن إحدى أكبر 50 بنكاً في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية.

وفي ختام كلمته شكر السيد سامر العالول جميع الحضور على الثقة المستمرة في المجموعة، وثمن العلاقة التي تجمع البنك بمساهمييه، وأن البنك يتطلع دائماً إلى مواصلة النمو والتفوق بدعمهم وثقتهم. وقبل المباشرة في جدول الأعمال أوضح رئيس مجلس الإدارة إلى أن البنك لم يتلقَ 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 2023/03/23.

قامت الأستاذة عروبة بقراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرون الذي عُقد بتاريخ 2023/03/23.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2023 والخطة المستقبلية لعام 2024 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 (99.999%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2023 والخطة المستقبلية لعام 2024.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدقي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والمصادقة عليه.

شكرت الفاضلة عروبة قراعين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن على جهودهم خلال السنة المالية 2023، 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 مدقي حسابات البنك عن السنة المالية 2023.



البند الرابع: التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2023 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 مليون 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 (99.609%)، وعليه فقد تقرر 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) تسعة وثلاثون مليون 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 2023 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 (99.998%)، وعليه فقد تقرر إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 ضمن حدود أحكام القانون.

البند السابع: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أوصى مجلس الإدارة بالموافقة على انتخاب المدقق الخارجي السادة إرنست ويونغ لتدقيق أعمال البنك للسنة المالية 2024. وقد تمنى بأن يقوم المساهمين بتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. وهنا تم تقديم الشكر الجزيل للسادة برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن على جهودهم مع البنك ومهنتهم المميزة طوال فترة عملهم مع البنك متمنين لهم دوام الازدهار والتقدم.



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 (99.958%)، وعليه تقرر انتخاب السادة إرنست ويونغ كمدققي حسابات للسنة المالية 2024 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. ثم تم اعلان ختام الاجتماع في ظل عدم وجود استقسارات أخرى من المساهمين الذين يملكون أكثر من 10%.

وفي النهاية شكر معالي رئيس المجلس جميع مساهمي بنك المال الأردني الأعضاء 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 الدور الذي تقوم به في دعم الاقتصاد والنهوض به. وشكر شركة LUMI على الدعم الذي تقدمه في تنظيم الاجتماع، ودعا الله أن يحمي الأردن في ظل صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين. وهذا الجميع بحلول شهر رمضان المبارك.

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 قرايعين

