

بنك المال الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والعشرون
المنعقد يوم الخميس الموافق 2022/03/24

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 السادس والعشرون وذلك في الساعة التاسعة من صباح يوم الخميس الموافق 2022/03/24 بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني، برئاسة رئيس مجلس الإدارة معالي السيد باسم خليل السالم.

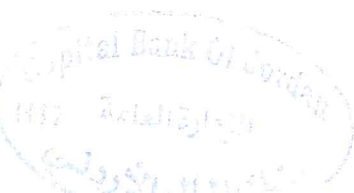
رحب رئيس مجلس الإدارة بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، والسادة مساهمي بنك المال الأردني والحضور الكرام، وممثلي البنك المركزي الأردني.

وقبل الإعلان عن قانونية الجلسة أعطى معالي باسم السالم 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 الكرام، وقد بين ما يلي: "إنه لمن دواعي سروري حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والعشرون، حيث أن بنك المال الأردني هو من الشركات التي نفتخر بها بما حققت من إنجازات على الصعيد الاقتصادي على مستوى المملكة والمنطقة. وأتمنى لكم اجتماعاً مثمراً متمنياً لهذه الشركة المزيد من الازدهار والتقدم في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين المفدى.

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 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 (132) مساهماً، يحملون اصاله ووكالة (162,767,673) من أسهم البنك ويشكلون ما نسبته (81.38%) من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والبالغ (200,000,000) سهم/دينار، وبحضور (13) من أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (13) عضواً، وحضور السادة مدققي حسابات البنك بريس 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 وموقع دائرة مراقبة الشركات 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 لمناقشة أبرز التطورات والتوجهات الاستراتيجية للبنك.

ثم أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن بنك المال الأردني استطاع خلال السنتين الماضيتين تحقيق نتائج ايجابية جداً طالت أغلب مؤشرات الربحية والمتانة المالية ضمن رؤية توسعية طموحة ومدروسة افضت الى تعزيز مكانة البنك في السوق المصرفي في الاردن والعراق على حد سواء. وقد امتد النمو ليطال نشاطا استحواديا فاعلا قاد البنك الى الاستحواذ على مؤسستين مصرفيتين خلال 12 شهرا على نحو مدروس وضع مصلحة المساهمين والقيمة الاقتصادية المضافة في مقدمة الاولويات.

وقد قام البنك ولتحقيق المزيد من التوسع بتعزيز قاعدة رأسماله مؤخرا عن طريق اصدار سندات الشق الاول (رأسمال اضافي) (Perpetual bonds) للمرة الاولى على مستوى المملكة بقيمة 100 مليون دولار، وقد لاقى الاصدار اقبالا كبيرا عبر - وبما لا يدع مجالا للشك - عن ثقة المستثمرين بالملاءة الائتمانية للمؤسسة وقدرتها على إحراز المزيد من التقدم والنمو الحافز للقيمة السوقية.

وانطلاقا من رؤية البنك الرامية الى ضرورة التوسع اقليميا للبناء على الفرص الاقتصادية الكامنة في المنطقة وسعيها منه لتعزيز أوجه التكامل الاقتصادي العربي، فقد قام البنك بتعزيز شبكة تواجده في المنطقة عن طريق تأسيس فرع للمصرف الاهلي العراقي في المملكة العربية السعودية للاستفادة من حجم التبادل التجاري



بين البلدين للحصول على فرص واعدة في ظل الانفتاح الاقتصادي بين البلدين وما سوف ينشأ عنه من ازدهار اقتصادي حيث يسعى البنك لأن يكون للأردن دوراً هاماً فيه.

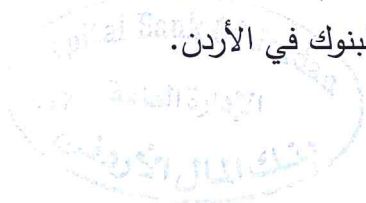
كما أشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن البنك قام خلال هذا العام بإطلاق بنك رقمي جديد "Blink" مدعماً بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المالية عالمياً من بنية تحتية وخبرات فنية تتميز بالمعرفة والابداع. تم تعزيز البنك الرقمي بما يحتاج من استقلالية ومرونة مقرونة بأطر حوكمة راسخة تمكنه من مواصلة التطور.

وفي ختام كلمته تمنى رئيس مجلس الإدارة بأن يكون اللقاء القادم لقاءً وحضورياً شخصياً ولمزيد من الإنجازات التي لن تتوقف بإذن الله. راجياً للجميع دوام الصحة والعافية. وتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني هذه المؤسسة الاقتصادية الوطنية العريقة التي تمكنت عبر السنوات من ترسيخ اركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة فاسحاً المجال ومهيئاً اسباب النجاح امام تحقيق القفزة الاقتصادية المنشودة.

ثم تمنى أن يظل وطننا شامخاً قوياً منيعاً بقيادة جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم الحكيمه والحصيفة ومن خلفه شعبه الاردني الوفي.

ثم أتاح الفرصة للرئيس التنفيذي السيد داود الغول لإلقاء كلمته، حيث أشار السيد داود الغول إلى أهم الإنجازات التي حققتها مجموعة كابيتال بنك وكما يلي:

1. الانتهاء من عملية استحواذ مجموعة كابيتال على كافة أعمال فروع بنك عوده في الأردن والعراق ودمج أعمال البنك وعملياته بنجاح.
2. الحصول على رخصة بنكية لفتح فرع للمصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية والتي تعتبر الأولى من نوعها لمصرف عراقي عامل في القطاع الخاص .
3. استكمال العمل على البنك الرقمي (Blink) واطلاقه في شهر كانون الثاني من عام 2022.
4. تقديم العرض الملزم للاستحواذ على بنك سوسيتية جنرال - الأردن والمضي قدماً بعملية الاستحواذ.
5. استكمال عملية اصدار سندات الشريحة الأولى الدائمة لتدعيم القاعدة الرأسمالية وإدراجها في بورصة ناسداك دبي، ويُعد هذا أول إصدار لسندات قرض صادر عن بنك أردني في البورصة المالية الدولية للمنطقة، حيث تُعتبر دبي أكبر مراكز إدراج أدوات الدين المقومة بالدولار الأمريكي في الشرق الأوسط.
6. حصول البنك على تصنيف (B1) بنظرة مستقبلية مستقرة) من قبل شركة Moody's العالمية، حيث يعتبر هذا التقييم من أفضل التقييمات على مستوى البنوك في الأردن.



7. توسيع قاعدة عملاء الأفراد لدى المجموعة بأكثر من 3 اضعاف لدى كل من فروع كابيتال بنك الاردن والمصرف الأهلي العراقي.
8. زيادة حجم الأصول المدارة لدى شركة كابيتال للاستثمارات بأكثر من 54% لتصل الى 427 مليون دولار خلال عام 2021 مقارنة بـ 277 مليون دولار خلال عام 2020.
9. زيادة عدد عملاء التداول بالأوراق المالية وعدد الحسابات (Online) لدى شركة كابيتال للاستثمارات بأكثر من الضعف.

ثم استعرض السيد داود الغول أهم المؤشرات المالية والأرباح وكما يلي:

مجموع الأصول:

1. استطاعت مجموعة بنك كابيتال خلال العام المنصرم من زيادة حجم الأصول لديها من 2.7 مليار دينار أردني كما في نهاية عام 2020 الى 4.3 مليار دينار عند نهاية 2021 أي بزيادة قدرها 1.6 مليار دينار منها 523 مليون دينار جاءت كنتيجة لصفقة الاستحواذ على فروع واعمال بنك عودة في الأردن والعراق، وبنسبة نمو بلغت 57%.
2. كما وقد نما صافي محفظة التسهيلات الائتمانية من 1.4 مليار دينار في عام 2020 الى 2.1 مليار دينار في عام 2021 وبزيادة قدرها 700 مليون دينار أي ما يعادل نسبة نمو بلغت 49% منها 237 مليون دينار جاءت كنتيجة لصفقة الاستحواذ على فروع واعمال بنك عودة في الأردن والعراق.

ودائع العملاء:

1. جاء هذا النمو مدعوماً بزيادة في حجم ودائع العملاء من 1.7 مليار دينار في عام 2020 الى 2.8 مليار دينار في عام 2021 محققاً بذلك نسبة نمو بلغت 65% أي ما يعادل 1.1 مليار دينار منها 394 مليون دينار يعود لصفقة الاستحواذ على فروع بنك عودة.
2. اما بالنسبة لصافي الدخل التشغيلي لمجموعة كابيتال بنك فقد بلغ حوالي 73 مليون دينار كما في نهاية 2021 مقارنة مع 63 مليون دينار للعام 2020 وذلك بزيادة بلغت 16% أي ما يعادل 10 مليون دينار وذلك بعد استبعاد البنود الغير متكررة ومن ضمنها الربح غير المتكرر والعائد الى صفقة الاستحواذ .

صافي الدخل:

1. استطاعت المجموعة من تحقيق صافي دخل بلغ حوالي 61 مليون دينار لعام 2021 مقابل 30.3 مليون دينار لعام 2020 أي بزيادة مقدارها 100% بما في ذلك الربح غير المتكرر والنتائج عن صفقة الاستحواذ على فروع بنك عودة .



2. ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) الى 93% مع نهاية عام 2021 مقارنة مع 74% لعام 2020.

الحصة الاساسية للسهم:

1. بلغت الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك 0.394 دينار لعام 2021 مقارنة مع 0.130 دينار لعام 2020. فيما بلغ العائد على حقوق الملكية ما نسبته 16.3% والذي يعتبر الأعلى في القطاع المصرفي الأردني.
2. اما بالنسبة لحقوق الملكية للمجموعة فقد نمت بزيادة قدرها 10% حيث بلغت 392 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقارنة ب 356 مليون دينار لعام 2020.

شكر معالي رئيس المجلس السيد داود الغول على كلمته، ثم أعلن عن البدء بعرض بنود الاجتماع.

وحيث لم يرد البنك استفسارات من المساهمين الذين يملكون أقل من 10% فقد تم البدء ببنود الاجتماع وقامت الأستاذة عروبة بتلاوتها كما يلي:

البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عُقد في 2021/04/15.

قامت الأستاذة عروبة بقراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والعشرون الذي عُقد بتاريخ 2021/04/15.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2021 والخطة المستقبلية لعام 2022 والمصادقة عليهما

تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثاني من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراعين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (100%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2021 والخطة المستقبلية لعام 2022.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة 2021.

وهنا توجهت الأستاذة عروبة قراعين بالشكر الجزيل للسادة PWC على جهودهم خلال السنة المالية 2021. ثم تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثالث من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراعين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.99%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة 2021.



البند الرابع: التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2021 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة 15% من رأسمال البنك بما مجموعه (30,000,000) ثلاثون مليون دينار أردني.

تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الرابع من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.97%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية 2021، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة بنسبة 15% من رأسمال البنك بما مجموعه (30,000,000) ثلاثون مليون دينار أردني.

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 قراين 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 2021 ضمن حدود احكام القانون.

تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند السادس من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.99%)، وعليه فقد تقرر إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021.

البند السابع: إقرار تعيين السيد سعيد سميح دروزة عضواً في مجلس الإدارة.

تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند السادس من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.99%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تعيين السيد سعيد سميح دروزة عضواً في مجلس الإدارة.

البند الثامن: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2022 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أعلنت الأستاذة عروبة قراين بأن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على إعادة انتخاب المدقق الخارجي السادة PWC لتدقيق أعمال البنك لعام 2022 متمنية من المساهمين تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



ثم تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثامن من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.99%)، وعليه تقرر انتخاب السادة برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن PWC كمدققي حسابات للسنة المالية 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراين ختام الاجتماع في ظل عدم وجود استفسارات أخرى لعدم وجود مساهمين 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 وبالأخص عطوفة مراقب عام الشركات ومعالي محافظ البنك المركزي الأردني والجهات الحكومية على دورهم في دعم الاقتصاد والجهود التي يبذلونها وعلى كافة المستويات. وشكر أيضاً شركة LUMI الرائدة عالمياً والمتخصصة في عقد اجتماعات الهيئات العامة على جهودها، داعياً 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 قراين 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 قراين

