

للإمداد
بـ بورصة عمان
العمان
السيدة سوزان

٥/٦

الرقم :- 2019/6/137
التاريخ :- 2019/05/05

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة

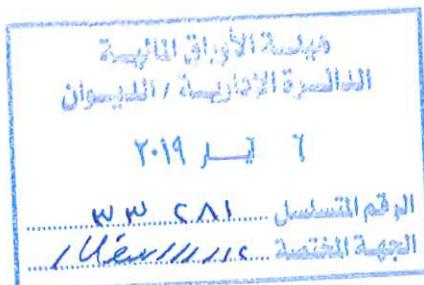
تحية التقدير والاحترام

إشارة الى الموضوع أعلاه ، ولاحقا لكتابنا رقم 2019/6/239 تاريخ 2019/4/25، تجدون
برفقه محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل والذي تم عقده
بتاريخ 2019/4/25

وتفضلاوا بقبول فائق الاحترام،،،

عبد الله الخطيب

رئيس مجلس الادارة



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
بتاريخ 2019/4/25

عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي السادس والأربعين وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2019/4/25.

افتتح عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهه الجلسة بكلمة ألقاها للسادة المساهمين وفيما يلي نصها:-
معالي رئيس مجلس ادارة شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل المساهمة العامة
السادة أصحاب السعادة أعضاء مجلس الادارة

السيد الرئيس التنفيذي
الاخوة المساهمين
الحضور الكريم

يسعدني في هذا اليوم حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي السادس والأربعين لشركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل وللمرة الثالثة منذ تولي مهام وظيفتي مراقباً عاماً للشركات.

لقد قفت وزملائي في دائرة مراقبة الشركات باستعراض التقرير السنوي لبنك الإسكان عن العام 2018 والخطة الاستراتيجية للعام 2019، وقد سررت بما حققه صرحكم الاقتصادي هذا من إنجازات ونجاحات مميزة سواء داخل المملكة أو خارجها ساهمت جميعها بالمحافظة على ثبوء البنك لمكانة متقدمة وسمعة رفيعة بين البنوك العربية وهذا إن دل على شيء فهو يدل على قوّة ومتانة البنك وقدرته على التعامل مع مختلف الظروف والتحديات وحالات التباطؤ الاقتصادي وضعف الاستقرار الأمني الذي يحيط بنا من كل جانب حيث استطاع البنك تجاوز هذه التحديات محققاً نسب نمو وارياح معقولة.

ولا يفوتي في هذا اليوم أن أتقدم بالشكر الجليل لبنك الإسكان على مساهماته الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي ورعايته للعديد من الأنشطة والفعاليات المجتمعية في مختلف المجالات الاجتماعية والصحية والتعليمية والثقافية والبيئية.

اما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم، فأود ان أبين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم (46) مساهمًا يحملون (302,364,021) سهماً بالأصلية، و(530,631) سهماً بالوكالة، أي بمجموع مقداره (302,894,652) سهماً "أصلية ووكالة" ، وبما نسبته (96.16%) من مجموع أسهم رأس المال وتعتبر من أعلى نسب الحضور لاجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة.

كما يحضر الاجتماع (12) عضو من اعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو

كما اود ان ابين حضور السادة مدققي حسابات البنك (ديلويت) وأود ان اشير الى قانونية وصحة الاجراءات والمتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع، وأنها جميعها تتفق واحكام القانون.

وعليه فإني أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وإن كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة هذا، ملزمة للشركة ولإدارتها.

اترك الان المجال لمعالي رئيس مجلس الادارة/ رئيس الجلسة للقضل بتعيين كاتبا للجلسة، واختيار مراقبين اثنين لجمع الاصوات وفرزها والقضل بالبدء بالاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوة متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح في خدمة اقتصاد أردننا العزيز ومليكه المحبوب.

رحب السيد عبد الله الخطيب رئيس الجلسة بعطوفة السيد رمزي نزهه مراقب عام الشركات وشكره على حضوره هذا الاجتماع، ثم رحب بمندوبي البنك المركزي الأردني ومندوب الأمن العام وبممثلي مدققي حسابات البنك الخارجيين "ديلويت".

واستادا لنص المادة (181) من قانون الشركات تم تعيين الاستاذة بثينة عبوى كاتبا للجلسة وتعيين السيد ابراهيم أحمد حماد والسيد فراس جميل قيقية مراقبين لجمع الاصوات وفرزها.

ثم ألقى السيد عبد الله الخطيب رئيس الجلسة كلمة حول أهم انجازات البنك خلال عام 2018، حيث قدم خلاصة عن بعض إنجازات البنك الرقمية في البنود الرئيسية للميزانية "مجموع الموجودات والودائع والتسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية" وتاليا نص كلمة السيد رئيس الجلسة.

حضرات المساهمين الكرام،

يسري بالاصالة عن نفسي وبالنيابة عن اعضاء مجلس الادارة ان أرجتكم في الاجتماع السنوي العادي للهيئة العامة ، لمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال والمتعلقة بنتائج أعمال البنك لعام 2018 والتقرير السنوي المقدم لحضراتكم بما فيه تقرير الحوكمة ، بالإضافة الى البيانات المتعلقة باللجان المنبثقة عن المجلس واجتماعاتها،
حضرات الحضور الكرام،

استمر ضغط الظروف الاقليمية على الاقتصاد الاردني خلال العام الماضي بصورة لم تتمكن من تحقيق عدد من الاهداف المأمولة ، حيث ارتفع العجز والدين العام ، كما اثرت هذه الظروف على معدلات النمو الاقتصادي للعام

2018

وقد تمكن الاردن من التكيف مع هذه التحديات والسيطرة ما امكن على العوامل السلبية وأود هنا ان اعبر عن التقدير لما تقوم به الحكومة من اجراءات لمواجهة التحديات وتحسين الوضع الاقتصادي وتقليل اثر الظروف الاقليمية على الاقتصاد ، و نأمل ان يلمس المواطن التحسن المنشود على الوضع المعيشي في وقت قريب .

حضراث السادة المساهمين،،،

في ظل هذه الظروف عمل مجلس الادارة على تحقيق انجازات متراكمة منسجمة مع الطموحات المستقبلية التي يطمح اليها ويسعى لتحقيقها ، وقد عمل المجلس على رفد الادارة التنفيذية بكفاءات جديدة مشهود لها بالخبرة والكفاءات المميزة وعلى راسهم السيد عمار الصافي / الرئيس التنفيذي الذي يحضر الاجتماع الاول له في الهيئة العامة "ترحب به ونتمى له التوفيق في مهمته ".

كما وجه المجلس الادارة التنفيذية لاتهاج سياسة متحفظة وترشيد الانفاق بالإضافة الى بناء مخصصات اضافية بما ينسجم مع متطلبات تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS9 بهدف تدعيم قوة المركز المالي للبنك ، وقد اولى مجلس الادارة اهتماما كبيرا بتطبيق قواعد الحكومة بما يتواافق مع افضل المعايير والممارسات العالمية ، وعمل على توجيه الادارة التنفيذية لتطبيق تعليمات حاكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، كما حرص المجلس على ايلاء الاهتمام للدوائر الرقابية في البنك من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس واعتماد الاطر والسياسات العامة للمخاطر والامتثال والتدقير الداخلي وتعزيز استقلالية هذه الدوائر بتوفير كل ما يلزم لتتمكن من القيام بعملها بالشكل الامثل ، كما عمل المجلس على متابعة عمل ووضع الشركات التابعة في سوريا والجزائر وبريطانيا والفروع الخارجية وتوجيه الادارة التنفيذية لتفعيل الدور الرقابي عليها وتعزيزها بالخبرات اللازمة.

حضراث السادة المساهمين،،،

تمكن البنك من المحافظة على منجزاته التي تراكمت عبر سنوات طويلة ، حيث بلغ مجموع موجودات البنك 8.3 ملياري دينار في نهاية العام 2018 بارتفاع نسبته 2% عن نهاية العام السابق، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء 5.9 ملياري دينار بارتفاع نسبته 1% بما يعكس زيادة ثقة العملاء في التعامل مع البنك ، وارتفع اجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 63.5% لتصل إلى 4.6 مليار دينار في نهاية عام 2018، فيما بلغ مجموع حقوق الملكية حوالي 1.1 مليار دينار ، ويبلغ اجمالي الدخل في نهاية العام 348.8 مليون دينار بزيادة مقدارها 22.8 مليون دينار عن العام السابق ، وحقق البنك أرباحاً قبل الضريبة بلغت 132 مليون دينار مقابل 180 مليون دينار في العام 2017 وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 94.5 مليون دينار مقابل 125.2 مليون دينار في العام 2017 ، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.1 % ونسبة السيولة 124 %، وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني، ويبلغ معدن العائد على الموجودات 1.1 % ومعدل العائد على حقوق الملكية 8.6 % وبلغت نسبة القروض غير العاملة 4.3 %. وفي ضوء هذه النتائج التي تؤكد قوة البنك ومتانته المالية ، أوصى مجلس الادارة لهيثمك الموقرة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2018 بنسبة 15% من القيمة الاسمية للسهم.

الإخوة الأعزاء،،،

حرص البنك على مواصلة تطوير خدماته ، و حصل خلال العام 2018 على خمسة جوائز من مؤسسات اقليمية دولية منها جائزة افضل بنك في الاردن لعام 2018 من مجلة Banker Middle East ، ويضع البنك مسؤولياته

المجتمعية في قمة سلم أولوياته حيث أولى خدمة المجتمع المحلي اهتماماً خاصاً يتمثل في رعاية الأنشطة التطوعية والخيرية وتقديم الدعم لعدد من المؤسسات المجتمعية .

السادة الحضور ،

في الختام يسعدني ان اعرب عن بالغ اعتزازنا بمؤسساتنا الوطنية وأخص هنا البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات لما تقدمه هذه المؤسسات من رعاية لقطاع البنوك ولدورها الوطني في الحفاظ على الاقتصاد الأردني وتوفير الآليات والمحفزات لاستمرار نموه. والشكر أيضاً للمساهمين والمودعين وعملاء البنك على ثقتهم الغالية التي تبقى حافزاً لنا لمواصلة بذل المزيد من الجهد من أجل المحافظة على هذه الثقة وتعزيزها، وكل الشكر والتقدير للإخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دوريهم وذغمهم المتواصل، وللإدارة التنفيذية على مثابرتها الدائمة وجهودها المخلصة في خدمة هذا البنك.

ان اسرة البنك تتطلع الى تحقيق الأفضل في مسيرة الارتفاع بمؤسستنا العزيزة الى افاق جديدة من الانجاز بما يسهم في رفد مسيرة بلادنا وتعزيز اقتصاده في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعااه،
والله ولئل التوفيق .

والآن ننتقل الى جدول اعمال هذا الاجتماع على النحو التالي: -

اولا- تلاوة وقائع جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ 30/4/2018.
تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ 30/4/2018.

ثانيا- تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2018، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2019:
اقترح السيد رئيس الجلسة ضم هذا البند مع البند (د) الخاص "بمناقشة الميزانية وتوصية المجلس بخصوص توزيع الأرباح" ليتم مناقشتها معاً.

ثالثا- تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2018:
تلا السيد شفيق بطشون "المدقق المسؤول من ديلويت" مدققي حسابات البنك تقريرهم عن عام 2018.
ثم فتح باب المناقشة للبندين: -
• تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2019.
• مناقشة البيانات المالية، كما هو الوضع في 31/12/2018 والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 15%.



حيث طلب السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدمو بالأسئلة واللاحظات: -

• تقدم السيد عبد القادر ابو مزروع بسؤال كما يلي:-

- ورد في التقرير السنوي ان نسبة كافية رأس المال 16.1% ونسبة السيولة 124%， وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني فلماذا تم اخذ مخصصات بمبلغ 63 مليون دينار بسبب تطبيق المعيار المحاسبي وهل في السنوات السابقة لم يتم اخذ مخصصات .

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

تم تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية اعتبارا من 1/1/2018 وبناء على هذا المعيار فقد بدأنا باخذ المخصصات للخسائر المتوقعة حفاظا على م坦ة وسلامة الوضع المالي للبنك .

• تقدم السيد جمال ابو اعبيد بسؤالين كما يلي:-

1- ورد في تقرير مدقق الحسابات حول المعلومات الواردة في التقرير السنوي ان مسؤولية المدقق هي قراءة المعلومات الأخرى الوراءة في التقرير عند عرضها عليهم ما هو تقييم المدقق الخارجي للمعلومات الوراءة في التقرير السنوي

وقد اجاب السيد شفيق بطشون بما يلي:-

يتم عرض البيانات المالية علينا ونقوم بتدقيقها ونضع تقريرنا ثم تعرض البيانات المالية على البنك المركزي ولا ملاحظات لدينا عما ورد في التقرير السنوي .

2- ورد في صفحة 51 من التقرير السنوي وجود 8 مليون مخصص ما تفاصيل هذا المبلغ

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

يشمل بند مخصصات أخرى مخصصات قضايا وتأمينات ومخصص تحوط مقابل القطع البنوي في سوريا .

• تقدم السيد حافظ التميمي بسؤال كما يلي:-

نبارك لكم المبني الجديد وبالنسبة للتوزيع الارياح كما في السابق نرى ان نسبة التوزيع 30% قليلة حيث اننا نحسب الارياح على اساس القيمة السوقية وانتم تحسبوه على القيمة الاسمية وان نسبة التوزيع 15% قليلة مقارنة بسعر السهم بالسوق نرجو في السنوات القادمة ان تزيد نسبة توزيع الارياح .

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

هذا أقل من طموحنا ونأمل ان يتحسن الاقتصاد الوطني ونتمنى من تلبية طموح المساهمين .

• تقدم السيد عبد القادر ابو مزروع بسؤال كما يلي:-

- لماذا هبط سعر السهم في السوق وما دور صندوق الاستثمار في البنك للحفاظ على سعر السهم .

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

من فترة طويلة حافظ السهم على سعر معين ، وان الانخفاض الذي حصل ناتج عن تداول عدد قليل من الاسهم وان عدد الاسهم الحرة في السوق قليلة وحجم التداول قليل ونأمل ان يتحسن السعر مع تحسن الاقتصاد الوطني وزيادة حجم التداول في سوق الاوراق المالية .

• تقدمت المساهمة سحر برقاوي بسؤال كما يلي:-

- ان نسبة توزيع الأرباح 15% قليلة ونحن مع 30% كما ان تمثل المرأة في المجلس قليل .

وقد اجاب معايير رئيس المجلس كما يلي:-

طممحنا ان تتحسن التوزيعات للسنوات القادمة ونحن نؤيد رايك في الملاحظة الثانية ويوجد عضو مجلس

الادارة السيدة شيخه الفارسي ونطمح ان يزيد العدد في المستقبل .

ولما لم يكن لأي من المساهمين الحاضرين أية مدخلات أو أسئلة أخرى طرح السيد رئيس الجلسة على الهيئة العامة للمساهمين موافقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام 2019 والبيانات المالية كما في 31/12/2018 وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2018 بنسبة (15%) من القيمة الاسمية للسهم.

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة " بالإجماع" على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام 2019 وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 31/12/2018، كما وافقت الهيئة العامة " بالإجماع" على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة 15% من القيمة الاسمية للسهم.

وتعقيباً على ذلك أعلن السيد رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 7/5/2019، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالصحف المحلية.

رابعاً - ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018:
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.

خامساً- انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2019:

انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2019 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أوضح السيد عبد الله الخطيب/رئيس الجلسة أنه واستناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بشأن التدقيق الخارجي للبنك رقم 69/2017 والتي بينت المعايير والمتطلبات المطلوب مراعاتها عند اختيار مكتب التدقيق واستناداً لوصيات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة فقد قرر مجلس الإدارة ترشيح السادة (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كمبل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2019 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



تم طرح الموضوع على السادة المساهمين وجاءت الموافقة من الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة (ديلويت) ويكون المدقق المسئول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2019 وتقويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

سادساً - أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة أن يقترن ذلك بموافقة حملة (%) من الاسهم الممثلة في الاجتماع:
أعلن معالي رئيس الجلسة بأنه لم يتم اقتراح أيهه مواضيع من قبل الحضور.

انتهى الاجتماع في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2019/4/25، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2019.

عبد الله الخطيب
رئيس الجلسة

رمزي لازهنه
مراقب عام الشركاء

بشيره عبوى
كاتب الجلسه
٢٠١٩/٤/٢٥

رش