



الرقم : ق م م / دث / 262 / 2019
التاريخ : 2019/05/08

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،،

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة لبنك الاردن
رقم 58 تاريخ 2019/05/04

تحية واحتراماً،،،

نشير إلى الموضوع أعلاه، وبناءً على تعميم السادة هيئة الأوراق المالية رقم 19/00068/1/12 تاريخ 2019/01/10 وعملاً بالبند (ز) من احكام المادة (8) من تعليمات الافصاح والخاص بقرارات الهيئة العامة للشركة ، نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة لبنك الاردن رقم (58) تاريخ 2019/05/04 بعد ان تمت المصادقة عليه من قبل مندوب عطوفة مراقب عام الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٨ أيار ٢٠١٩	
الرقم المتسلسل:	2819
رقم الملف:	11522
الجهة المختصة:	11666666

بنك الأردن
الإدارة العامة



بنك الأردن

الهيئة العامة العادي السنوي لمساهمي

شركة بنك الأردن م.ع.م

عام 2018 المنعقد بتاريخ 2019/05/04

رقم (58)

رقم مراجعته
رقم / صفة طبق الأصل
٢٠١٩ - أيار

شركات المساهمة العامة والخاصة

بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين بتاريخ 2019/4/8 عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها في قاعة اجتماعات فندق فيرمونت في تمام الساعة الثانية عشر والنصف من ظهر يوم السبت الموافق 2019/05/04 بحضور رئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة، ومندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد محمد الجيلاني ومرافقيه ومندوبي محافظ البنك المركزي الأردني الانسة زينب الجعافرة والسيد طارق النادر، وممثلي مراجعو حسابات البنك لعام 2018 (شركة القواسمي وشركاه / السيد حاتم القواسمي)، كما حضر الاجتماع عدد من مندوبي الصحف المحلية ووسائل الإعلام.

في بداية الجلسة رحب السيد شاكر توفيق فاخوري (رئيس مجلس الإدارة) ومندوب مراقب عام الشركات وبالسادة الحضور من مندوبين ومساهمين، وقال أعطي الكلمة لمندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد محمد الجيلاني للإعلان عن قانونية الجلسة.

كلمة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ...

يشرفني حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة بنك الاردن المساهمة العامة المحدودة. وأعلن بأنه حضر هذا الاجتماع 105 مساهما من أصل 8083 مساهم ويحملون أسهما بالأصل 127054466 سهما وبالوكالة 25694364 سهما وبما مجموع 152748830 سهما حيث تشكل ما نسبته 76.4 % من رأسمال الشركة المدفوع البالغ 200,000,000 دينار / سهم.

كما حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم 11 عضواً.

كما حضر الاجتماع مدقق حسابات الشركة / السادة القواسمي وشركاه / KPMG

ممثلته بالسيد / حاتم القواسمي

حيث تم التثبت والتحقق من ان جميع الاجراءات القانونية المتبعة للتبليغ والاعلان عن هذا الاجتماع قد تمت وفق احكام قانون الشركات، وعليه أقرر ان هذه الجلسة قانونيه وسندا لأحكام المادة 183 من قانون



الشركات فان جميع القرارات المتخذة والصادرة عن هذا الاجتماع ملزمة لأعضاء مجلس الإدارة ولمساهمي الشركة سواء الذين حضروا الاجتماع او الذين لم يحضروا.
أرجو من الرئيس التفضل ببدء الجلسة ومباشرة جدول الاعمال بعد تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لا يقل عن اثنين لجمع وفرز الاصوات ان لزم الامر متمنياً لاجتماعكم كل التوفيق والنجاح

*** ترأس السيد شاكر توفيق فاخوري الجلسة وأعلن عن تعيين السيد نادر سرحان كاتباً لها والسيد موسى موسى والانسبة باسمه الحرتاني مراقبين لجمع وفرز الأصوات وألقى كلمة قال فيها:**

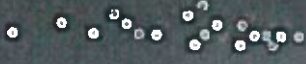
حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الأردن الكرام

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في لقائنا السنوي الثامن والخمسين لأستعرض وإياكم نتائج أعمال البنك عن سنة 2018، والتي أظهرت تحقيق صافي ربح عائِد لمساهمي البنك بمبلغ 41.5 مليون دينار. وبلغ صافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات 135.3 مليون دينار محققاً نمواً بنسبة 6.4% مقارنةً بالعام 2017. هذا وقد حافظ البنك على مستويات أداء عالية في مؤشر العائد على متوسط الأصول الذي سجل 1.6% ومؤشر العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك الذي وصل إلى 9.82% لعام 2018، وهي من أفضل المستويات في القطاع المصرفي الأردني.

كما حققت معظم بنود المركز المالي أداءً إيجابياً كما في نهاية عام 2018 فبلغت ودائع العملاء 1.9 مليار دينار، وبلغت نسبة السيولة القانونية لمجموعة بنك الأردن 118.57%. كما ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية (بالصافي) لتصل إلى 1.47 مليار دينار. وعلى صعيد موجودات البنك فقد سجلت 2.6 مليار دينار، وسجلت حقوق الملكية لمساهمي البنك 411.9 مليون دينار. وفيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 16.81%. هذا وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعقولة والتأمينات) 109% وهي من أعلى النسب في القطاع المصرفي الأردني.

لقد عمل البنك على استدامة تحقيق النتائج الإيجابية والتي جاءت محصلة للعمل الدؤوب على كافة المستويات الإدارية والتقنية على مدى السنوات الماضية. وتنفيذاً لرؤية البنك وخطته الاستراتيجية لتوسيع امتداده الإقليمي فقد استهدف البنك التفرع في السوق العولمي للعام 2019 وكان على موافقة البنك المركزي الأردني. وتم العمل على تقديم طلب التراخيص للسلطات المعنية لهذا ويستهدف

Page 2 of 10



البنك أيضاً الارتقاء بمنتجاته وخدماته المقدمة للعملاء من خلال تجربة فريدة وبقنوات متنوعة ليكون شريكاً لهم في مسيرة العمل والتطور. وأن يستمر في المحافظة على معدلات أداء متقدمة بما يعزز موقعه التنافسي في الدول التي يعمل بها.

إن جدول أعمالنا لهذا اليوم يتضمن العديد من الموضوعات المعروضة على هيئتكُم للبحث، وعليه ننتقل مباشرة لمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال، واستناداً إلى البند الأول من جدول الأعمال أطلب من السيد نادر السرحان، تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة بتاريخ 2018/4/26.

أولاً : تلاوة قرارات الهيئة العامة السنوي العادي (السابع والخمسون) لعام 2017 المنعقد بتاريخ 2018/4/26

وبناءً على اقتراح المساهمين والتوصية بتلاوة القرارات قام السيد نادر سرحان بتلاوة قرارات محضر اجتماع الهيئة العامة السنوي العادي (السابع والخمسون) لعام 2017 المنعقد بتاريخ 2018/4/26، ولما لم يكن هناك أي ملاحظات على القرارات تم المصادقة عليها.

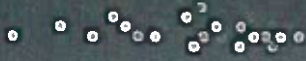
ثانياً : اقترح السيد رئيس الجلسة دمج البندين رقم (4,2) لمناقشة ما جاء فيهما معاً واللذان يتضمنان تقرير مجلس الإدارة ونتائج أعمال البنك لمناقشة ما جاء فيها معاً وقد وافقت الهيئة العامة على الاقتراح

ثالثاً : تم فتح المجال لمدقق الحسابات السيد حاتم القواسمي (شركة القواسمي وشركاه) بتلاوة تقرير مدقق الحسابات لعام 2018 حيث تم الاكتفاء بتلاوة فقرة الرأي بعد موافقة الهيئة العامة على ذلك.

رابعاً : فيما يتعلق بالبند (2) حول تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2018م، والخطة المستقبلية له والبند (4) حول حسابات وميزانية البنك للعام المالي 2018، قال رئيس الجلسة بأن باب المناقشة مفتوح لمن يرغب من السادة المساهمين.

دائرة مراقبة الشركات	١٦
مصدق/ صورة طبق الأصل	
٧ - أيار ٢٠١٩	
شركات المساهمة العامة والخاصة	

Page 3 of 10



وشارك في المناقشة السادة:-

المهندس عزمي زوربا

أعرب عن فخره بمساهمته في بنك الأردن، وقدم شكره لمجلس الإدارة وإدارة البنك على الإنجازات المتحققة على مدى السنوات على الرغم من التحديات المحيطة في المنطقة. واستفسر عن تأثير المعيار رقم (9) بخصوص رصد مبلغ 105 مليون دينار مخصص خسائر ائتمانية وهل يوجد تغطية كافية لهذه المخصصات.

كما طلب توضيح لنشاطات البنك الخارجية: سورية، البحرين، والعراق وأضاف أنه يوجد نمو في النشاط الرئيسي للبنك (Core Business) ولكن يوجد زيادة في مصاريف الموظفين. كما أن هناك انخفاض في حقوق مساهمي البنك بحوالي 22 مليون دينار وانخفض احتياطي القيمة العادلة من 81 مليون دينار إلى 27 مليون دينار. كما أن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كان 21 مليون دينار في عام 2017 مقابل لا شيء في عام 2018

أجاب السيد رئيس الجلسة:

يستهدف البنك التوسع الإقليمي حيث افتتح البنك فرع في البحرين مطلع عام 2018. كما حصل مؤخراً على موافقة البنك المركزي الأردني للفرع في العراق. حيث يعتبر سوق واعد، فقد وصل حجم الناتج المحلي الإجمالي العراقي ما يقارب 192 مليار دولار ويستهدف البنك من خلال تفرعه الإقليمي لتنمية وتنويع إيراداته. كما أن فروع البنك في سورية أحرزت تحسناً حيث انخفضت الخسائر من 2.3 مليون دينار في عام 2017 إلى 555 ألف دينار في عام 2018. وهذا مؤشر جيد للأعوام القادمة ولكن تحديات الاقتصاد السوري لا تزال كبيرة ولا زلنا أيضاً نبحث عن فرص في الفرع الإقليمي. وعن انخفاض حقوق المساهمين يعود إلى انخفاض سعر سهم شركة الإقبال للاستثمار؛ حيث كان البنك يملك 6 مليون سهم. وقد تم بيع 3 مليون سهم، والمتبقي 3 مليون سهم. وقد انخفضت القيمة السوقية لهذه الأسهم (القيمة العادلة). والسبب الثاني يعود إلى الخلاف مع دائرة الضريبة حول استثمارات البنك طويلة الأجل بأنها لا تخضع للضريبة حسب رأي البنك. وكان رأي دائرة الضريبة أنها تخضع للضريبة.

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
١٦
Page 4 of 10
٧ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



وقد كانت النتيجة بإخضاع الاستثمارات الخارجية لنسبة ضريبة بحدود 7.5% وليس 35%. وقد تأثرت حقوق المساهمين بقيمة الضرائب التي استحققت. كما أن أثر تطبيق المعيار رقم (9) أثر على تخفيض حقوق المساهمين.

بخصوص رصيد مخصص التسهيلات فقد بلغ 97 مليون دينار فقط وهو يعكس أثر تطبيق المعيار رقم (9). وفيما يتعلق بانخفاض مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية فقد اختلف تبويب مبلغ المخصص من مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية ليصبح ضمن بند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما أن الزيادة في المخصص تعكس أكثر من سبب فهي تمثل مبالغ مخصصات جديدة، وتغير تصنيف الحسابات من مرحلة إلى أخرى حسب المعيار رقم (9).

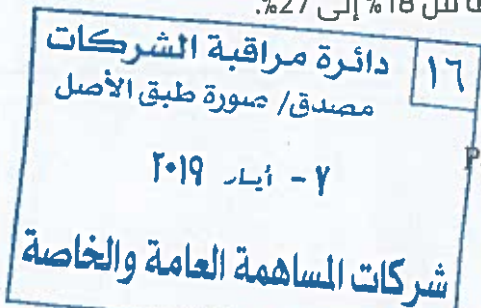
المهندس باسل خوري

قال المهندس باسل خوري أنه اعتاد على أن يحقق البنك نمواً في الأرباح. وقد تم تحقيق نمو في الأرباح العام الماضي 2017 بسبب استرداد ديون معدومة. ولكن نتائج البنك في عام 2018 شهدت انخفاض على مستوى صافي الربح. كما أثر انخفاض الربحية على انخفاض العائد على مساهمي البنك الذي سجل 9.82%. وقد سجل هذا المؤشر في أحد السنوات الماضية حوالي 19%. ونفس الشيء بالنسبة لمؤشر العائد على الموجودات الذي بلغ 1.6% على الرغم من أنه يعتبر من الأفضل في القطاع المصرفي الأردني. وقد سجل هذا المؤشر بالسابق أيضاً مستوى مرتفع فبلغ 2.2% في عام 2014. وكذلك الأمر بالنسبة لكفاية رأس المال التي بلغت 16.81% وأنتم تتوقعون أن تنخفض إلى 14.5% في أهداف الخطة المستقبلية. وعلى صعيد إجمالي الدخل الشامل فقد بلغ حوالي 22 مليون دينار لعام 2018 مقابل 62 مليون دينار لعام 2017. كما سجلت المصاريف الإدارية والعمومية ارتفاعاً مما أدى إلى تراجع مؤشر الكفاءة في آخر سنتين. وسجلت نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات ارتفاعاً فوصلت إلى 5.3% في عام 2018 مقابل 4.5% في عام 2017.

وعلى صعيد نتائج الربع الأول فقد سجلت ودائع العملاء تراجعاً مقابل نمو التسهيلات الائتمانية، فما هو الربح المستهدف للعام 2019؟

وما هي أسباب تأخر انعقاد الهيئة العامة للبنك؟

وبخصوص أسهم شركة الإقبال فقد كانت نتيجة البيع تحقيق مبلغ إيراد 35 مليون دينار وعليه يرجى دراسة توزيع 14 مليون دينار منها ورفع نسبة توزيع الأرباح النقدية من 18% إلى 27%.





أجاب السيد رئيس الجلسة:

إننا نبذل جهد كبير للمحافظة على موقع البنك التنافسي في العوائد وتوجه البنك للتوسع الإقليمي بما يستهدف اقتناص فرص زيادة العوائد والبحث عن اقتصادات أكبر من اقتصاد الأردن والمحافظة على مستويات عوائد جيدة.

وفيا يخص تراجع الأرباح فقد تم توضيح الأسباب في كلمة الرئيس حيث تراجعت الإيرادات الأخرى (المستردة من سنوات سابقة)، وانخفضت التوزيعات النقدية لأسهم شركة الإقبال بمبلغ 4.1 مليون دينار بينما حققت الإيرادات التشغيلية من الفوائد والعمولات نمواً بنسبة 6.4% وأضاف أن المصاريف في البنك تحت المراجعة والمراقبة المستمرة.

وبخصوص انخفاض الدخل الشامل فيعود إلى بيع 50% من مساهمة البنك في شركة الإقبال بالإضافة إلى أثر الضريبة على الأسهم التي تم بيعها. وفيما يتعلق بانخفاض أسهم شركة الإقبال فإن أداء الشركة لا يبرر انخفاض أسهمها ولديهم خطط في التوسع والأثر على سعر السهم في المستقبل سيكون إيجابياً. على صعيد تراجع الودائع فهو في مجال السيطرة على الكلف ولا يوجد في السوق المصرفي ما يبرر ارتفاع أسعار الفوائد على الودائع لمستويات 5.5% - 6%.

وبخصوص توقع نتائج أداء البنك لعام 2019 فمن المتوقع أن تكون بنفس مستوى عام 2018 ومن المتوقع أن تكون المخصصات أقل من عام 2018.

بخصوص توزيع الأرباح سيتم بحثه ببند مستقل حسب جدول أعمال الاجتماع.

المساهم الدكتور عبد الله الخطيب

استفسر الدكتور عبد الله الخطيب عن المتطلبات التي لم يقم بنك الأردن بتقديمها للبنك المركزي الأردني والذي أدى إلى تأخير اجتماع الهيئة العامة لهذا التاريخ، وأضاف أن البنوك مرتبطة بمتطلبات عدد من الجهات الرقابية (البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات) والذي يؤدي إلى تأخير اجتماعات الهيئات العامة للبنوك، كما أن أرباح البنوك مجتمعة بلغت حوالي 75 مليون فيما لو تم استثمارها لكان العائد عليها 9.5%، حيث أن المساهمين يكون لهم حق في الأرباح المتحققة منذ بداية العام. كما طرح الدكتور أنه في حال عدم وجود كوادر كافية من البنك المركزي الأردني أن يقوم باستئجار خدمات، أو تطبيق أنظمة. أو أن يتم اتخاذ موقف من قبل جمعية البنوك بما يخدم مؤسسات القطاع المصرفي والاقتصاد الوطني. ووجه استفساره لمدقق حسابات البنك بخصوص ملاحظات البنك المركزي على بيانات البنك المالية.

وأخيراً هل سينترتب أي غرامات على البنك نتيجة التأخير في عقد الاجتماع في هذا الوقت أم سيكتفى بإعفاء البنك من الغرامات كون التأخير من قبل البنك المركزي؟

دائرة مراقبة الشركات
١٦
هذا الوقت أم سيكتفى بإعفاء
صورة طبق الأصل
٢ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



أجاب السيد رئيس الجلسة:

وأكد ان التأخر لا علاقة للبنك المركزي به وان تأخر عقد اجتماع الهيئة العامة يعود الى أن البنك لم يستطع إدارة متطلبات السلطات الرقابية في الوقت المناسب. وانما سببه ادارة بنك الاردن ولا علاقة لأي سلطة رقابية بهذا التأخير. وقد ارتأى البنك المركزي الأردني بإسقاط مطلب الموافقة على البيانات المالية النصف سنوية للبنوك، والتي كان يتوجب على البنوك الحصول عليها وأصبحت مثل البيانات المالية للربع الأول والثالث. كما شهد عام 2018 تطبيق معيار جديد وهو معيار (IFRS9) والذي تضمن رؤية جديدة لكيفية رصد مخصصات المخاطر والتي أصبحت تتم على المخاطر المتوقعة وليس على المخاطر القائمة، الأمر الذي خلق إرباك للمؤسسات وللسلطات الرقابية ومدققي الحسابات. كما بين السيد حاتم القواسمي ممثل مدقق حسابات البنك أنه لم يكن هناك تأخير أو ملاحظات جوهرية من السلطات الرقابية على البيانات المالية للبنك.

المساهم زياد حنونة

استفسر السيد زياد حنونة عن موقع تبويب أرباح بيع أسهم الإقبال البالغة 35 مليون دينار. ولماذا لم تنعكس هذه الإيرادات على سعر سهم بنك الأردن في بورصة عمان، وكذلك لم تنعكس على الأرباح التي تم تحقيقها للعام 2018.

أجاب السيد رئيس الجلسة:

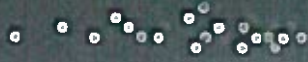
إن الموجودات المالية هو أصل مالي (موجودات مالية من خلال الدخل الشامل) لا يظهر أثر الإيراد الخاص به في قائمة الربح أو الخسارة وإنما في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويسجل الإيراد ضمن حقوق المساهمين حسب المعيار رقم (9) حيث يسجل فرق القيمة العادلة ضمن الأرباح المدورة.

كما بين السيد حاتم القواسمي ممثل مدقق حسابات البنك سهم الإقبال مصنف ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل حسب معيار (9) ، وأن فرق التقييم لهذا النوع من الموجودات يقيد في بند احتياطي القيمة العادلة الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق المساهمين ، و أن أي فرق إعادة تقييم أو بيع لهذه الأسهم لا يحقق أو يظهر ضمن قائمة الأرباح و الخسائر و إنما تظهر كأحد بنود الدخل الشامل الأخرى ، وفي حالة أسهم إقبال وحين تم بيع جزء من هذه الأسهم تم نقل جزء من فروقات إعادة التقييم من سنوات سابقة التي تخص الأسهم المباعة إلى الأرباح المدورة من بند احتياطي القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى . أي أن المناقشة تمت ضمن بنود حقوق المساهمين وليس على قائمة الأرباح و الخسائر.

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل

٢٠١٩ - أيار ٧

شركات المساهمة العامة والخاصة



أجاب السيد رئيس الجلسة:

أما بخصوص سعر سهم بنك الأردن في بورصة عمان فأنا أستطيع أن أعلق على تداول أسهم في البورصة لأنه يخضع لعملية العرض والطلب على الأسهم من قبل المساهمين والمستثمرين. وأداء البنك يعتبر جيد. وخلال الفترة السابقة حصل انتقال لملكية بعض الأسهم فزاد المعروض في السوق مما أدى إلى انخفاض سعر السهم في بعض الفترات. وبالنسبة للعوائد فقد حقق البنك عوائد جيدة تعتبر من الأفضل في القطاع المصرفي، كما أن تغطية المخصصات للديون غير العاملة من الأفضل أيضاً في القطاع المصرفي. كما أن الاقتصاديات التي نتوسع بها اقتصادات ذات حجم كبير ستؤسس للحصول على فرص وزيادة نمو للبنك حيث أن السوق الأردني سوق صغير وكل البنوك تتنافس على العملاء ذوي الجودة والملاءة المصرفية وبالتالي مهما حاولنا لزيادة حصة البنك والنمو في اقتصاد بحجم الاقتصاد الأردني لن يكون كافياً لزيادة العوائد والتوسع المنشود من البنك. وبالتالي فالحل يكون بالبحث عن فرص للنمو في أسواق أخرى.

المساهم الدكتور جهاد عيسى

استفسر الدكتور جهاد عيسى حول ما ذا كان تراجع سعر السهم كان بسبب تأخير عقد اجتماع الهيئة العامة. وكذلك طلب الاطمئنان في هذا الجانب، وماذا بخصوص ترتيب غرامات على البنك بسبب ذلك.

أجاب السيد رئيس الجلسة:

إن مسألة سعر السهم تعود لعملية العرض والطلب في السوق المالي. وأكرر اعتذاري عن تأخير عقد اجتماع الهيئة العامة للبنك ولا تأثير لذلك على سعر السهم. وموضوع وجود غرامة من عدمه يوضحه لكم المستشار القانوني للبنك الأستاذ أسامة سكري. حيث بين الأستاذ أسامة سكري أن الحد الأعلى للمخالفات في حالة وجود غرامات هو عشرة آلاف دينار وأي مخالفة لم يحدد القانون غرامتها فان غرامتها ستكون 100 دينار. كما أضاف السيد محمد الجبلاني - مندوب دائرة مراقبة الشركات أن البنك تجاوز الموعد المحدد لعقد اجتماع الهيئة العامة ولكن موضوع الغرامة يبت فيها من قبل دائرة مراقبة الشركات والجهات القضائية المختصة.

كما بين السيد رئيس الجلسة أن بيانات الربع الأول 2019 للبنك منشورة على موقع بورصة عمان وبالتالي لا يوجد شيء جوهري يمكن أن يؤثر على أداء البنك أو يزجج المساهمين.

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

Handwritten signature

Handwritten signature
bankofjordan.com.jo
contactcenter@bankofjordan.com.jo



د. جهاد عيسى:

أرجو الانتهاء من الاجتماع ونحن نشعر بالاطمئنان بعد وجود اي شيء او مفاجئات جوهرية مستقبلاً.

أجاب السيد رئيس الجلسة:

أؤكد لكم عدم وجود اي مفاجئات مستقبلاً بسبب التأخير او اي شيء
أقترح أحد المساهمين افعال باب النقاش والمصادقة على البيانات العالية وتم التثنية على هذا الاقتراح.
وبعد إفعال باب المناقشة قررت الهيئة العامة بالإجماع المصادقة على البيانات العالية الختامية وعلى
الميزانية العمومية كما في 2018/12/31 وعلى تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2018 وعلى
الخطة المستقبلية للبنك للعام 2019.

خامساً: بخصوص توزيع الأرباح البالغ قيمتها (36,000,000) دينار، فقد قررت الهيئة العامة وبعد المناقشة
حول نسبة الأرباح بالإجماع الموافقة على توزيعها نقداً على المساهمين بنسبة 18% من مساهمة كل
منهم.

سادساً: إبراء ذمة كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2018/12/31.
قررت الهيئة العامة ابراء ذمة كل من رئيس وأعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 2018/12/31
ابراءً تاماً في حدود ما نص عليه القانون.

سابعاً: بخصوص سماع تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فقد تم الاكتفاء بما ورد
بالتقرير السنوي حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثامناً: بخصوص انتخاب مدققي حسابات للبنك لعام 2018 وتحديد أتعابهم.
بخصوص انتخاب مدققي حسابات للبنك لعام 2019 فلقد تم ترشيح السادة (شركة القواسمي وشركاه
KPMG) مدققاً لحسابات البنك لعام 2019 ولما لم يتقدم احد غيرهم فقد أعلن مندوب عطوفة مراقب عام
الشركات عن فوزهم بالتزكية وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

١٦
دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
٧ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

Page 9 of 10



وفي الختام تحدث رئيس الجلسة قائلاً:

في الختام لا يسعني إلا أن أتقدم منكم جميعاً بجزيل الشكر على حضوركم اليوم وعلى دعمكم المتواصل. كما أتقدم بالشكر لكافة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم الطيبة وعملهم الموصول والذي كان له كل الأثر في رفعة وتقدّم البنك وتعزيز إنجازاته. وكل الشكر لعملاء بنك الأردن على ثقتهم الغالية، ولإدارة وموظفي البنك لتفانيهم في أداء الواجب.

كما أتقدم بالشكر مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ولكافة المؤسسات الرسمية والجهات الرقابية وفي مقدمتها البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووزارة الصناعة والتجارة على جهودهم الطيبة في خدمة الاقتصاد الوطني، في ظل رعاية حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

لما لم يكن هناك أي موضوعات أخرى انتهى الاجتماع في تمام الساعة الثانية ظهراً.

شاكِر توفيق فاخروري
رئيس الجلسة

محمد الجيلاني
مندوب مراقب عام الشركات

نادر محمد سرحان
مدير الجلسة

