



الرجوع - 2020/6/97
التاريخ - 2020/05/13

السادة السادة بورصة عمان المحترمين
عمان الاردن

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادية للمساهمين

تحية التقدير والاحترام

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وعملاً بأحكام امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 ، وموافقة معاليه بتاريخ 2020/4/30 ، عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي السابع والاربعين وذلك في تمام الساعة الواحدة من ظهر يوم الاثنين الموافق 2020/5/11، من خلال وسيلة الاتصال المرني

والإلكتروني Microsoft Teams، وتم اتخاذ القرارات التالية :-

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2019 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2020 وعلى البيانات المالية للبنك كما هو الوضع بتاريخ 2019/12/31.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.
- انتخاب "مكتب ديلويت" لتدقيق حسابات البنك للعام 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم علماً بأن المتفق المسؤول عن تدقيق حسابات البنك هو السيد "شفيق كميل بطشون" ورقم إجازته (740).

مرفق محضر اجتماع الهيئة العامة العادية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

عبد الله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٣ أيار ٢٠٢٠

الرقم المتسلسل: 1371
رقم الملف: 11004
الجهة المختصة: [Signature]



١٩٤٠ (٨ ٢٤ ٢٠٠) مسدود

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١٢ أيار ٢٠٢٠

شركات المساهمة العامة والخاصة

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

بتاريخ 2020/05/11

عملاً بأحكام امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل بتاريخ 2020/04/09 ، وموافقة معاليه بتاريخ 2020/4/30 ، عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي السابع والاربعين وذلك في تمام الساعة الواحدة من ظهر يوم الاثنين الموافق 2020/5/11، من خلال وسيلة الاتصال المرئي والالكتروني Microsoft Teams.

وقد افتتح الاجتماع السيد عبد الاله الخطيب /رئيس مجلس الادارة بإعلان قانونية الاجتماع والحضور كما يلي:-
حضر الاجتماع (12) مساهماً يحملون (296,343,611) سهماً بالأصالة، وبما نسبته (94.077 %) من مجموع أسهم رأس المال.

كما حضر الاجتماع (12) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو. وحضر السادة مندوبي مدقق حسابات البنك (ديلويت) وقد تقرر تعيين الاستاذة بثينة عبوي كاتبة للجلسة.
وقد تم الاعلان عن الدعوة وموعد الاجتماع في التلفزيون الاردني وعلى الموقع الالكتروني للبنك وعلى الموقع الالكتروني لدائرة مراقبة الشركات، و أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وان كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة هذا، ملزمة للشركة ولإدارتها. وفقاً لأحكام امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل بتاريخ 2020/04/09.

رحب السيد عبد الاله الخطيب رئيس الجلسة بعطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات وشكره على حضوره هذا الاجتماع، ثم رحب بمندوبي البنك المركزي الأردني وبممثلي مدقق حسابات البنك الخارجي "ديلويت".

من جانبه القى عطوفة مراقب عام الشركات كلمة ونصها كما يلي:-

" بداية اود ان اهنئكم بشهر رمضان المبارك متمنيا من الله ان يعيده على وطننا الغالي وعلى العالم بخير، ونتمنى من الله بهذا الشهر الفضيل ان يتم رحمته علينا بزوال هذا الوباء .

انه من دواعي سروري حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك والذي ساهم منذ تأسيسه في دعم حركة الاستثمار ونمو الاقتصاد الاردني من خلال تقديم منتجات وخدمات وحلول مصرفية شاملة، بحيث اصبح احد اهم البنوك الاردنية على الصعيد المحلي والإقليمي ، وذلك بفضل ادارتكم الحكيمة مما يدعو للفخر والاعتزاز بالبنك وكل



دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١٢ أيار ٢٠٢٠

شركات المساهمة العامة والخاصة



ثقة باستمرارية نجاح البنك بما يعطي السمعة الطيبة على اقتصادنا الوطني، كما أود أن أشيد بمستوى التعاون المتبادل ما بين دائرة مراقبة الشركات كجهة رسمية حكومية وإدارة البنك في مجالات عديدة بما مكننا من تجاوز التحديات التي تواجهنا في عقد الاجتماع الذي يعكس الاثر الايجابي لسمعة اردننا الغالي ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني المعظم.

كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري للمساهمات التي قدمها البنك وموظفي البنك لصندوق همة وطن ولجهات رسمية أخرى كما لا يفوتني أن أشيد بمساهمات البنك في الخدمة المجتمعية وتنمية المجتمع المحلي واثني على الجهود التي قام بها فريق من موظفي دائرة مراقبة الشركات مع فريق من موظفي البنك بالتجهيز والاعداد المميز لعقد هذا الاجتماع من خلال الاتصال المرئي بهذا الخصوص املا من معاليكم بالتفضل بالبدء بجدول اعمال الاجتماع وفقا لبنود الدعوة المرسلة للمساهمين مكررا شكري واعتزازي للبنك وبجميع السادة الحضور وشكرا.

ثم القى السيد عبد الله الخطيب /رئيس مجلس الادارة كلمة ونصها :

" حضرات المساهمين الكرام،

أرحّب بكم في الاجتماع السنوي العادي للهيئة العامة ، لمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال والمتعلقة بنتائج أعمال البنك لعام 2019 والتقرير السنوي المقدم لحضراتكم بما فيه تقرير الحوكمة ، بالإضافة الى البيانات المتعلقة باللجان المنبثقة عن المجلس واجتماعاتها.

بدايةً اتقدم ببالغ التقدير لمعالي وزير الصناعة والتجارة والتموين، وعطوفة مراقب عام الشركات على الاداء المتميز في انجاز اجراءات تسمح للشركات بعقد الاجتماعات بوسائل الاتصال الالكترونية وحرصهم على تسهيل الاجراءات لضمان استمرارية الاعمال بما يخدم الاقتصاد الوطني .

حضرات الحضور الكرام،

انطلاقاً من واجبه الوطني ودوره الانساني والاخلاقي في ظل الظروف الاستثنائية التي تمر بها المملكة ، قام البنك بقرار من مجلس الادارة الموقر بالتبرع بمبلغ 3.1 مليون دينار للمساهمة في دعم جهود مواجهة اثار أزمة فايروس كوفيد-19 ، كما اظهرت اسرة البنك من مجلس ادارة وموظفين حساً عالياً بالمسؤولية والالتزام وقدمت تبرعا بمبلغ نصف مليون دينار لصندوق همة وطن بالإضافة الى تبرع لجنة نشاط موظفي البنك بمبلغ 16 الف دينار لمبادرة "يوميتهم علينا" بالتعاون مع "نوى- احدى مبادرات مؤسسة ولي العهد" ، وقام البنك بالعمل وبشكل مكثف على عدة محاور مما يضمن بالدرجة الأولى سلامة الموظفين العاملين في البنك داخل وخارج المملكة، وكذلك تأمين البنية التحتية والتأمينات المتطورة للمحافظة على استمرارية العمل وتأمين كافة خدمات الدعم لكافة قطاعات الأعمال في

البنك والمحافظة على قسمة الشركات

مصدق/ صورة طبق الأصل

١٢ أيار ٢٠٢٠



الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الحكومية المختلفة، كما حرص البنك على تقديم كافة الخدمات الممكنة خلال فترات الحظر من حيث فتح بعض الفروع والمحافظة على استمرارية عمل الصرافات الالية .
حضرات السادة المساهمين،،

شهد الاقتصاد الاردني خلال العام 2019 تباطؤ نشاط بعض القطاعات الاقتصادية نتيجة تأثره بالاحداث السياسية غير المستقرة في المنطقة ، مما أدى إلى محدودية نمو الاقتصاد المحلي، حيث تمثل ذلك في عجز الموازنة وارتفاع الدين العام ، كما ساهمت الاجراءات التي اتخذتها الحكومة لمواجهة انتشار فايروس كورونا في زيادة الاعباء المالية على الحكومة والتي قامت مشكورة ببذل الجهد اللازم باخلاص وحرص على هذا الوطن العزيز ، كما عملت على وضع خطط تهدف الى حماية الاقتصاد الوطني ، املين أن يبدأ الاقتصاد في التعافي بشكل تدريجي في وقت قريب ، كما نامل من كل مؤسسات القطاع الخاص المساهمة في واجبها الوطني وتقديم الدعم اللازم للجهود الوطنية لتحقيق ذلك .

حضرات السادة المساهمين،،

ضمن مساعي مجلس الادارة والادارة التنفيذية لتحسين كفاءة العمل وسرعة الانجاز فقد الانتقال الى المبنى الجديد للإدارة العامة للبنك، تحقيقاً لمبدأ وفورات الحجم الاقتصادي وتقليل النفقات والمصاريف، وتعزيز الإتصال المهني بين دوائر البنك المختلفة ، حيث يتيح المبنى كافة العوامل اللازمة لبنية عمل مريحة ومحفزة من خلال مساحات مناسبة للدوائر، تعزز من فعالية وسهولة تنفيذ الأعمال والتواصل، بالإضافة الى مرافق لخدمة العملاء والموظفين تعتمد على تعزيز التواصل والتعاون بما يخدم مصلحة المؤسسة .

كما عمل المجلس على رفد الادارة التنفيذية بكفاءات جديدة مشهود لها بالخبرة والكفاءة المميزة ، وتم مراجعة واعتماد السياسات التي تحكم عمل البنك ، ومراجعة واعتماد ميثاق المجلس واللجان المنبثقة عنه بالإضافة الى اعتماد ميثاق للسلوك المهني لمجلس الإدارة ، واعتماد آلية مناسبة لتقييم عمل المجلس واللجان وتقييم الإدارة التنفيذية ، تركز على تحديد مؤشرات الأداء وتصميم آلية قياس مناسبة تعكس مدى الإنجاز وجودته .

حضرات السادة المساهمين،،

فيما يخص نتائج اعمال البنك للعام 2019 ، فقد حقق البنك نتائج طيبة ، حيث بلغ مجموع موجودات البنك 8.4 مليار دينار في نهاية العام 2019 بارتفاع نسبته 1.7% عن نهاية العام السابق، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء 5.8 مليار دينار ، وبلغ اجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة 4.6 مليار دينار في نهاية عام 2019، فيما بلغ مجموع حقوق الملكية 1.1 مليار دينار ، وبلغ اجمالي الدخل في نهاية العام 361 مليون دينار بزيادة مقدارها 12.2



مليون دينار عن العام السابق ، وحقق البنك أرباحاً قبل الضريبة بلغت 132.2 مليون دينار مقابل 132 مليون دينار في العام 2018 وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 83.7 مليون دينار مقابل 94.5 مليون دينار في العام 2018 وذلك في ضوء قرار البنك بالتحوط إزاء صدور قرار قضائي ابتدائي قابل للطعن والاستئناف من إحدى المحاكم في الجزائر يفرض غرامة مالية على بنك الإسكان للتجارة والتحويل / الجزائر على الرغم من سلامة الاجراءات المصرفية وقناعة البنك بقوة وسلامة الوضع القانوني خلال مرحلة الاستئناف.

كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.3% ونسبة السيولة 128%، وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني ولجنة بازل، وبلغ معدل العائد على الموجودات 1% ومعدل العائد على حقوق الملكية 7.6% وبلغت نسبة القروض غير العاملة 5.3%. وبموجب تعميم معالي محافظ البنك المركزي الاردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9 فانه لن يتم توزيع ارباح نقدية على المساهمين عن العام المالي 2019.

وعلى صعيد الوضع التنافسي للبنك ، فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 13.9% بمؤشر الموجودات، كما بلغت الحصة السوقية للبنك 13.7% من ودائع العملاء، وحافظ البنك على ريادته في السوق المصرفي الأردني بعدد فروع بلغ (125) فرعاً بحصة سوقية بلغت 13.3% من اجمالي عدد فروع البنوك في الاردن، كما بلغ عدد اجهزة الصراف الالي للبنك (226) جهازاً وبحصة سوقية بلغت حوالي 12.2% ، وقد وصل عدد الفروع المحلية والخارجية لمجموعة البنك 180 فرعاً ، هذا إضافة إلى مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.

السادة الحضور ،،

في الختام يسعدني ان أعرب 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، وكث الشكر والتقدير للإخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل، وللإدارة التنفيذية على مثابرتها الدائمة وجهودها المخلصة في خدمة هذا البنك.

إن أسرة البنك تتطلع الى تحقيق الأفضل في مسيرة الارتقاء بمؤسستنا العزيزة الى آفاق جديدة من الإنجاز بما يسهم في رفد مسيرة بلدنا وتعزيز اقتصاده في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١٢ أيار ٢٠٢٠

شركات المساهمة العامة والخاصة



ثم تم الانتقال الى جدول اعمال هذا الاجتماع على النحو التالي: -

اولا- تلاوة وقائع جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ 2019/4/25.
تم عرض المحضر للاجتماع السابق على الموقع الالكتروني للبنك وتم تلاوة القرارات من قبل الاستاذة بثينة عبوي امين سر مجلس الادارة.

ثانيا- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2019، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2020.
(استنادا لتعميم معالي محافظ البنك المركزي الاردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9 فانه لن يتم توزيع ارباح نقدية على المساهمين عن العام المالي 2019).

ورد للبنك على الايميل المعلن عنه لتلقي استفسارات المساهمين ما يلي:-

- استفسار من السيدة بسمة الفارسي / ممثل شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية بما يلي:-

• فيما يخص مكافآت مجلس الإدارة عن عام 2019 هل هي نفس العام الماضي 2018؟

• أما فيما يخص التوزيعات فهل سترحل أم سيتم توزيعها في وقت لاحق .

وقد تم الاجابة على استفسارها كما يلي: -

• ان مكافآت مجلس الإدارة متغيرة ذلك انها تخضع لقرار مجلس الإدارة سنويا وفقا لتوصيات لجنة

الترشيح واستنادا الى نظام صرف مكافآت مجلس الإدارة .

• بخصوص توزيع الأرباح عن عام 2019 كانت توصية مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على السادة

المساهمين بنسبة 15%، ولكن في ظل الظروف المتلاحقة بعد ذلك نتيجة لجائحة كورونا وأثارها الجسيمة

على الاقتصاد وما تبع ذلك من قرارات ومنها قرار البنك المركزي (مرفق كتاب البنك المركزي) تم تأجيل

قيام البنوك بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2019 دعما للجهود الوطنية لمواجهة هذه الجائحة (والجدير

بالذكر أن بنوك مركزية في دول متقدمة كالمملكة المتحدة اتخذت اجراءات مماثلة لذلك)، سيتم في العام

القادم النظر في التوزيعات واتخاذ القرار المناسب وذلك بدراسة كافة الخيارات المتاحة التي تحقق مصلحة

البنك والمساهمين ضمن اعتبارات وخيارات استراتيجية يدرسها البنك.

ثم تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لاكثر من 10% اي مداخلته وتم طرح الموضوع

للتصويت حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع" بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع على

تقرير مجلس الادارة عن أعمال البنك خلال عام 2019 وخطة البنك المستقبلية للعام 2020

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١٢ أيار ٢٠٢٠

5

شركات المساهمة العامة والخاصة



ثالثاً- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2019، وقد حضر السيد شفيق بطشون "مندوب ديلاويت" للاجتماع وتم اعفاء المدقق الخارجي بموجب التعليمات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 من قراءة التقرير علماً بأن تقرير مدقق الحسابات مدرج في التقرير السنوي.

تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من 10% أي مداخلته ثم تم طرح الموضوع للتصويت وقد تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2019

رابعاً- التصويت على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2019/12/31 والمصادقة عليهما.

تم طرح الموضوع للسادة المساهمين للمناقشة والمصادقة على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2019/12/31 ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من 10% أي مداخلته .
وتم طرح الموضوع للتصويت و تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2019/12/31

خامساً- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.

تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من 10% أي مداخلته وتم طرح الموضوع للتصويت حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١٢ أيار ٢٠٢٠

سجلات المساهمة العامة والخاصة

سادساً- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أوضح السيد عبد الله الخطيب/رئيس الجلسة أنه واستناداً الى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بشأن التدقيق الخارجي للبنوك رقم 2017/69 والتي بينت المعايير والمتطلبات المطلوب مراعاتها عند اختيار مكتب التدقيق واستناداً لتوصيات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة فقد قرر مجلس الإدارة



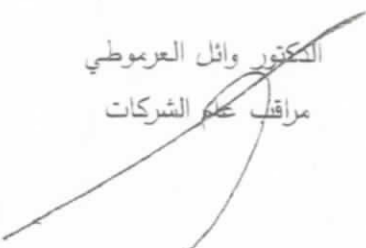


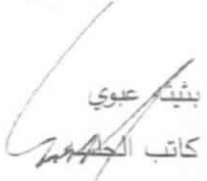
ترشيح السادة (دبلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لاكثر من 10% اي مداخلته ثم تم طرح الموضوع على السادة المساهمين للتصويت وجاءت الموافقة من الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع على انتخاب السادة (دبلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

انتهى الاجتماع في الساعة الواحدة والنصف من ظهر يوم الاثنين الموافق 2020/5/11، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2020.


عبد الإله الخطيب
رئيس الجلسة


المكتوب وائل العرموطي
مراقب حكم الشركات


بشري عبوي
كاتب الجلسة

١٦
دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
١٢ أيار ٢٠٢٠
شركات المساهمة العامة والخاصة