



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

بتاريخ ٢٠٠٣/٤/٩

بدأ اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الاسكان في الساعه العاشرة والنصف من صباح يوم الاربعاء الموافق ٢٠٠٣/٤/٩ حيث اعلن عطوفة مندوب مراقب الشركات السيد محمد العماوي انه قد حضر الى الاجتماع (٦٩) مساهماً يحملون (٦١٦٨٠٨٦٤) سهماً بالاصالة ، و (٢٩٧٣٨٧٣٩) سهماً بالوكالة، وبمجموع مقداره (٩١٤١٩٦٠٣) سهماً أصالة ووكالة وبما نسبته (٩١٤٢٪) من مجموع اسهم راس المال . كما أعلن أن عدد اعضاء مجلس الادارة الذين يحضرون الاجتماع اثنا عشر عضواً من اصل ثلاثة عشر عضواً ، وانه قد حضر ممثلين عن مدققي حسابات البنك ، واستناداً لاحكام القانون فان الاجتماع ومايصدر عنه من قرارات تعتبر قانونية ومطلوب من رئيس مجلس الادارة تعيين كاتب الجلسة ومراقبين لجمع الاصوات وفرزها .

رحب السيد زهير الخوري رئيس المجلس بعطوفة مراقب الشركات وزملائه من مراقبة الشركات، كما رحب بمندوبي الامن العام والبنك المركزي وممثلي مدققي حسابات البنك " ديلويت أند توش و "إرنست أند يونغ" .

واستناداً لنص المادة (١٨١) من قانون الشركات عين رئيس الجلسة السيد محي الدين العلي كاتباً للجلسة كما عين السيدين الدكتور عبدالله المالكي وجميل بركات مراقبين لجمع الاصوات وفرزها .

ثم ألقى رئيس الجلسة كلمة بدأها بما يلي :-

- ارجوان نقف دقيقة حداد على ارواح الشهداء اللذين استشهدوا دفاعاً عن الوطن في العراق وفلسطين ، ثم استكمل كلمته ، حيث اورد فيها ما يلي :-
 - الترحيب بالمساهمين الاستراتيجيين لدى البنك .
 - ايجازاً عن انجازات البنك الرقمية في مجموع موجودات الميزانية والبند الرئيسية فيها كالودائع والقروض وحقوق الملكية .
 - مبلغ الارباح الصافية التي تحققت خلال عام ٢٠٠٢ مقارنة مع عام ٢٠٠١ .
 - معدل كفاية رأس المال ومدى كفاية هذا المعدل مقارنة مع متطلبات البنك المركزي وبنك التسويات الدولية في بازل .
 - التنويه للخدمات الالكترونية خاصة في مجال اجهزة الصراف الآلي الى جانب نوافذ ومنتجات
- الالكترونية عديده <

- استراتيجية البنك في التوسع الخارجي لدى سورية والجزائر كمرحلة أولى ، وافتتاح فرع

البنك في البحرين .

- نسبة توزيع الارباح التي يوصي بها مجلس الاداره البالغه ١٥٪ مقابل ١٢٪ عام ٢٠٠١ .

وقد أنهى رئيسُ الجلسة حديثه موجهاً الشكر والتقدير للحكومات والمؤسسات الشقيقة والصديقة التي ساهمت برأسمال البنك وشكر الحكومة الرشيدة ومؤسساتها وخص بالشكر البنك المركزي الاردني، وتمنى الخير والتطور والنماء لهذا البلد بقيادة "حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني

بن الحسين" وولي عهده الامين "سمو الامير حمزة بن الحسين" .

وبعد هذا الايجاز تم الانتقال الى جدول الاعمال وعلى النحو التالي :-

اولاً- تلا كاتبُ الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة .

ثانياً- اقترح السيد رئيس المجلس الاعفاء من قراءة التقرير السنوي ومناقشة البنود من (ب) الى

(د) من جدول الاعمال بعد الاستماع الى تقرير مدقق حسابات البنك وقد ثنى على هذا

الاقتراح مجموعة من المساهمين .

ثالثاً- تلا السيد مازن الدجاني تقرير مدقق حسابات البنك "ديلويت اند توش و إرنست اند يونغ عن

عام ٢٠٠٢ .

رابعاً- ثم فُتح باب المناقشة للبنود من (ب) الى (د) من جدول الاعمال وهي :-

* تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك خلال عام ٢٠٠٢ وخطة البنك المستقبلية للعام المالي

٢٠٠٢ .

* تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي ٢٠٠٢ .

* مناقشة البيانات المالية ، كما هو في ٢٠٠٢/١٢/٣١ والمصادقة عليهما بما في ذلك

الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع الارباح .

وقد طلب السيد رئيس الجلسة من الحضور أن يتقدموا بالاسئلة والملاحظات ومن ثم تتم الاجابة على

ذلك .

حيث تحدث السيد سعيد حمام بما يلي :-

بداية اشكر رئيس واعضاء مجلس ادارة بنك الاسكان وكافة العاملين الذين تمكنوا بجهودهم من

تحقيق هذه النتائج رغم الظروف الصعبة ، والحقيقة أن توزيع نسبة ربح مقدارها ١٥٪ شيء نشكر

ادارة البنك عليه .

وكل الشكر والتقدير لاعضاء مجلس الادارة والموظفين الذين يستحقون التقدير والمكافأة ، ثم بين

ملاحظاته بما يلي :-

- ضرورة توضيح ارقام الصفحات في التقرير السنوي حيث أنها صغيرة جداً ويمكن ان يصعب

تمييزه .

- تم أخذ مبلغ احتياطي التفرع الخارجي في البحرين من علاوة الاصدار - ما هو رأسمال البحرين وهل سيتم اخذ مبلغ للتفرع في سورية .
- صفحة (٧) من ملحق التقرير ندفع مبلغ (١٠٢٣٦٢) ألف دينار أتعاب للمدققين الخارجيين وعددهم اثنان والشركات المتعثرة تكتفي بمدقق واحد ، كيف بالشركات الممتازة مثل البنوك - التي تحكمها أنظمة رقابة كثيرة الى جانب رقابة البنك المركزي - يكفي مدقق واحد .
- صفحة (٥٤) بلغت التسهيلات غير العاملة بعد استبعاد الفوائد المعلقة ، والتي اعتبرت مشطوبة بلغت (٨٢) مليون دينار واذا اضعفنا لها الفوائد المعلقة يصبح المجموع (١٠٦) مليون دينار - الملاحظة تقليدية، لماذا هذه الارصدة تزيد في حين يجب ان تنزل .
- الديون المعدومة هناك شطب المبلغ (٤٤) مليون دينار من هؤلاء الناس الذين يأخذون الاموال ولا يدفعوها للبنك ، وكان على المدققين " اظهار الرقم " في بيان الدخل حتى يقرأها الناس .
- نفقات اجتماعات وتنقلات اعضاء مجلس الادارة ما اسباب التباين في المعلومات بين الصفحة (٦٥) من التقرير السنوي والصفحة (٥) من ملحق التقرير السنوي .

حيث عقب السيد المدير العام بما يلي :-

- شكراً للأخ سعيد على ملاحظاته واستئلته .
- يبلغ رأسمال فرع البحرين (١٥) مليون دولار .
- بالنسبة لتأسيس البنك في سورية فإن مساهمة البنك سوف تكون استثمار في شركة تابعة وإن تؤخذ من الاحتياطيات .
- أما بالنسبة لارصدة القروض غير العاملة فهناك تراجع بين رصيد عام ٢٠٠٢ عن عام ٢٠٠١ ويتم تصنيف الديون وفقاً لتعليمات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية ايها اكثر .
- من المناسب التنويه الى أن ارصدة القروض غير العاملة بدون اثر الفوائد المعلقة ، وما تم استدراكه تم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي ، وذلك نتيجة الظروف الاقتصادية الصعبة ، وكثير من القروض له ضمانات عقارية .
- نفقات مجلس الادارة يبررها الجهود التي يبذلها الاعضاء وغالبيتهم يأتون من خارج الاردن - لحضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه (اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق)، اما عن الفرق بين المبالغ في الصفحتين ، فما ورد في صفحة (٥) عبارة عن المبالغ المدفوعة للاعضاء والمبالغ الوارد في صفحة (٦٥) عبارة عن اجمالي النفقات الخاصة بالاجتماعات بما فيها المبالغ المدفوعة للاعضاء

وقد اضاف السيد مازن الدجاني أن تصنيف الدين لا يعني خسارة فكثيراً من الديون يقابلها

ضمانات.

وسأل السيد سعيد حمام: عندكم (٣) مليون دينار مصاريف اخرى ما هي هذه المصاريف - وكان على المدقق اظهار تحليل لها ، خاصة وانه يأخذ اتعاب كبيرة .

واجاب السيد مازن الدجاني: انت تربط بين الاتعاب وذكر تفاصيل في البيانات المالية ولا علاقة لهذه بتلك ، ونحن نقوم بواجبنا المهني بغض النظر عن مبلغ الاتعاب .

وعقب السيد سعيد حمام (٣) مليون دينار مبلغ كبير لماذا لا تضعون لها تحليل ، وانا مُصرّ على الربط بين الاتعاب والمطلوب من المدقق .

وعقب السيد محمد ملحم:نشكر رئيس وأعضاء مجلس الادارة وأقترح إقفال باب النقاش .
كما عقب السيد جميل بركات : درستُ التقرير وكلمة رئيس المجلس والميزانية والبنك يتقدّم من نجاح الى نجاح - وهذا ما يستحقون الشكر عليه .

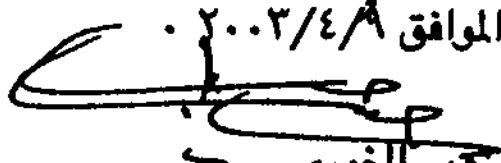
وكان للسيد حافظ التميمي:تساؤل حول موضوع شراء بنك محلي وهل هذا صحيح . واجابه السيد مندوب مراقب الشركات أن الموضوع خارج عن اختصاص الهيئة العامة ويجب أن تقتصر الاسئلة على جدول أعمال الجلسة .

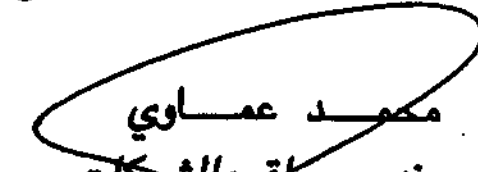
ولما لم يكن هناك اية ملاحظات او اسئلة حول البيانات المالية والتقرير طرح السيد رئيس الجلسة موضوع المصادقة على البيانات المالية ونسبة توزيع الارباح على المساهمين من اجل اعلان مصادقتهم عليها ، حيث تمت موافقة الجميع على المصادقة على هذه البيانات .

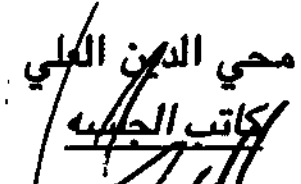
ثم تم الانتقال الى موضوع انتخاب مدققي الحسابات / وتفويض مجلس الادارة بتقدير أتعابهم ، وبحيث يتم انتخاب مدققين اثنين :-

حيث رشح السيد جميل بركات كل من " ديلويت أنسد توش و "إرنست اند يونغ" كمدققين لحسابات البنك عن العام المالي ٢٠٠٣ . وتمت التثنية على الترشيح ، ولما لم يكن هناك مرشحين آخرين ، اعتُبر هؤلاء فائزون بالتزكية وتمت الموافقة على تفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم .

وبهذا انتهى الاجتماع في الساعة الحادية عشر من صباح يوم الاربعاء الموافق ٢٠٠٣/٤/٨ .


زهير الخوري
رئيس الجلسة


محمد عماوي
مندوب مراقب الشركات


محي الدين العلي
كاتب الجلسة

٢٠٠٣/٤/٩ ر.ش