



الرقم:- 2015/6/137
التاريخ :- 2015/04/28

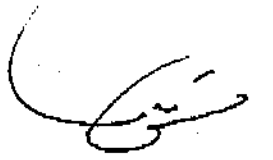
السادة بورصة عمان المحترمين
عمان-الأردن

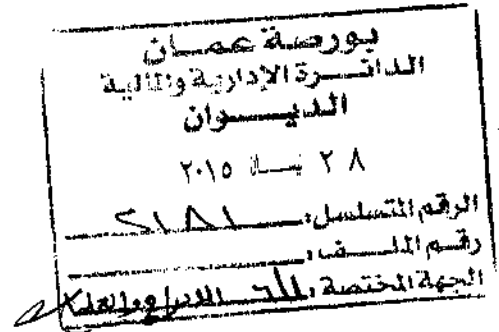
الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي

تحية التقدير والاحترام

إشارة للموضوع أعلاه ، ولاحقاً لكتابنا رقم 2015/6/97 تاريخ 2015/04/23 ، تجنوب برفقه
نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الذي عقد بتاريخ
2015/4/23 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


د. ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة





بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢٣

بدأ اجتماع الهيئة العامة العادية الثاني والأربعين لمساهمي بنك الإسكان في الساعة العاشرة من صباح يوم
الخميس الموافق ٢٠١٥/٤/٢٣ .

افتتح الجلسة سعادة السيد محمد ابو زياد مندوب مراقب عام الشركات مخاطباً المساهمين ورئيس وأعضاء
مجلس الإدارة، حيث رحّب بالحاضرين وأعلن أنّه قد حضر إلى الاجتماع (٦٢) مساهماً يحملون
(٢٤١٣١١٨٨٢) سَهِماً بالأصالة، و(١٤٤٦٥٤٠) سَهِماً بالوكالة ، أي بمجموع مقداره (٢٤٢٧٥٨٤٢٢) سَهِماً
سَهِماً "أصالة ووكالة"، وبما نسبته (٩٦٣٣٪) من مجموع أسهم رأس المال .
كما أعلن أنّ أحد عشر عضواً من مجلس الإدارة يحضرون الاجتماع، وأنّه قد حضر ممثلون عن مدققي
حسابات البنك الخارجيين "أرنست أند يونغ"، وأنه تمّ نشر الدعوة للاجتماع في الصحف المحلية ، وقد أرسلت
الدعوات للمساهمين في إطار المدة القانونية ، واستناداً لأحكام قانون الشركات فإن الاجتماع قانوني وما يصدر
عنه من قرارات تُعتبر قانونية . ثم طلب من معالي رئيس مجلس الإدارة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع
الأصوات وفرزها .

رحّب معالي الدكتور ميشيل مارتو رئيس الجلسة بسعادة السيد محمد ابو زياد مندوب مراقب عام الشركات
وزملائه من مراقبة الشركات، وشكرهم على حضور هذا الاجتماع ، ثم رحّب بمندوب البنك المركزي الأردني
ومندوب الأمن العام وبممثلي مدققي حسابات البنك الخارجيين "أرنست اند يونغ" .
واستناداً لنصّ المادة (١٨١) من قانون الشركات تمّ تعيين السيد محي الدين العلي كاتباً للجلسة كما تمّ تعيين
الأستاذ باسل البرغوثي والأستاذ محمد عياش ملحم مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .
ثم ألقى معالي الدكتور مارتو رئيس الجلسة كلمةً حول أهمّ انجازات البنك خلال عام ٢٠١٤، حيث أورد فيها
خلاصةً حول البنود التالية :-

- الترحيب بالمساهمين .
- لمحة عن الاقتصاد الأردني .

- إيجازاً عن بعض إنجازات البنك الرقمية في البنود الرئيسية للميزانية - مجموع الموجودات والودائع والتسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية .
 - إيجازاً عن مؤشرات الملاءة المالية "الرئيسية" لدى البنك ومنها ونسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ومعدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية .
 - إيجازاً عن نتائج وأوضاع الفروع الخارجية والبنوك التابعة .
 - الانجازات النوعية ومن ذلك الحصة السوقية بالودائع والقروض وعدد الفروع العاملة وعدد أجهزة الصراف الآلي في الأردن والقيمة السوقية لأسهم رأسمال البنك في السوق المالي .
 - ممارسة البنك لمسؤوليته المجتمعية .
 - وخلاصة عن نتائج الفروع الخارجية والبنوك التابعة ومبلغ الأرباح الصافية ونسبة توزيع الأرباح التي أوصى بها مجلس الإدارة للهيئة العامة للمساهمين البالغة (٣٥٪) من القيمة الاسمية للسهم .
 - توجيه الشكر للبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، وشكر المساهمين على ثقتهم ودعمهم المتواصل للبنك ، وشكر أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل ودعمهم الدائم للبنك ، وشكر الإدارة التنفيذية على جهودهم المخلصة في خدمة البنك وشكر عملاء البنك من مودعين ومقترضين على ثقتهم وولائهم .
- وتم بعد ذلك الانتقال إلى جدول الأعمال على النحو التالي :-

أولاً- ثلاثون وثلاثون جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٤

* تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٤ .

ثانياً- تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠١٤ ، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٥

اقترح السيد رئيس الجلسة ضم هذا البند مع البند (د) الخاص بمناقشة الميزانية وتوصية المجلس بخصوص توزيع الأرباح ليتم مناقشتها معاً .

ثالثاً- تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي ٢٠١٤ :-

* تلا السيد محمد الكركي "مندوب أرنست اند يونغ" مدققي حسابات البنك تقريرهم عن عام ٢٠١٤ .

ثم فتح باب المناقشة للبندين :-

* تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٤ وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٥ .

* مناقشة البيانات المالية ، كما هو الوضع في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٣٥٪ .

حيث طلب معالي السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدموا بالأسئلة والملاحظات ولا لم يكن لأي من المساهمين الحاضرين أية مداخلات أو أسئلة طرح السيد رئيس الجلسة على الهيئة العامة للمساهمين موضوع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٤ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٢٠١٤/٣/٣١ وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٤ بنسبة (٣٥٪) من القيمة الاسمية للسهم.

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٤ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٥ وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، كما وافقت الهيئة العامة بالإجماع على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة ٣٥٪ من القيمة الاسمية للسهم.

وتعقيباً على ذلك أعلن معالي رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الأحد الموافق ٢٠١٥/٥/٣، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالمصحف المحلية.

رابعاً- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٤ :

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٤.

خامساً- انتخاب مدققي حسابات البنك لعام ٢٠١٥ :

فتُح باب الترشيح لاختيار المدققين الخارجيين لحسابات البنك خلال عام ٢٠١٥، وتم ترشيح "أرنست أند يونغ" لهذه المهمة، وتم التثنية على ذلك من الحاضرين.

ولم يكن هناك مرشحين آخرين اختُبر "أرنست أند يونغ" فائزون بالتزكية كمدققين خارجيين لحسابات البنك عن عام ٢٠١٥، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد آتاعابهم.

سادساً- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة أن يقتصر

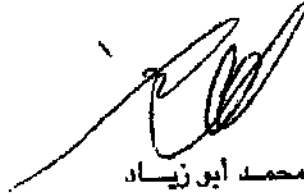
ذلك بموافقة حملة (١٠٪) من الأسهم الممثلة في الاجتماع :

أعلن معالي رئيس الجلسة بأنه لم يتم اقتراح أية مواضيع من قبل الحضور.

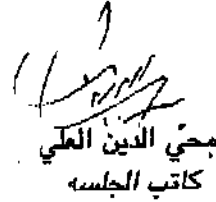
انتهى الاجتماع في الساعة العاشرة والنصف صباح يوم الخميس الموافق ٢٣/٤/٢٠١٥ ، حيث وجه معالي
رئيس الجلسة الشكر للجميع ، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي ٢٠١٥ ، وعلى أمل اللقاء بحضرات
المساهمين في السنة القادمة .



دكتور ميشيل مارتو
رئيس الجلسة



محمد أبو زياد
مندوب مراقب عام الشركات



موني الدين العلي
كاتب الجلسة

ر.ش

