



السيد جابر  
السيد جابر  
السيد جابر  
السيد جابر  
السيد جابر



الرقم : ق م م / دث / 325 / 2016  
التاريخ : 2016/04/12

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي وغير العادي لبنك الاردن  
تاريخ 2016/04/09

تحية واحتراماً،،،

نشير إلى الموضوع أعلاه، وبناءً على تعميمكم رقم 155/1/12 تاريخ 2011/1/12 وعملاً  
بالبند (ز) من احكام المادة (8) من تعليمات الافصح والخاص بقرارات الهيئة العامة للشركة ،  
نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة العادي وغير العادي لبنك الاردن المنعقد بتاريخ  
2016/04/09 بعد ان تم اعتماده من قبل مندوب مراقب عام الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك الاردن  
الادارة العامة

## بنك الأردن

### محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لمساهمي بنك الأردن

المنعقد بتاريخ 2016/04/09

بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين بتاريخ 2016/03/20 عقدت الهيئة العامة غير العادية اجتماعها في قاعة اجتماعات فندق جراند حياة عمان في تمام الساعة الواحدة والنصف من ظهر يوم السبت الموافق 2016/04/09 بحضور رئيس المجلس وغالبية أعضاء مجلس الإدارة، ومندوب مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دولة ومندوب محافظ البنك المركزي الأردني السيد أنس الهنداوي، وممثلي مراجعو حسابات البنك (ديلويت أند توش الشرق الأوسط) لعام 2015 م السادة عاصم حداد ورائد مصيص و ايهاب جمعه، كما حضر الاجتماع عدد من مندوبي الصحف المحلية ووسائل الإعلام.

في بداية الجلسة رحب السيد شاكرو توفيق فاخوري / رئيس مجلس الإدارة - المدير العام في مندوب مراقب عام الشركات وبالسادة الحضور من مندوبين ومساهمين، وقال أعطي الكلمة لمندوب مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دولة للإعلان عن قانونية الجلسة.

تحدث السيد فريد أبو دولة قائلاً بأنه بلغ عدد المساهمين الحضور (87 مساهماً) من أصل (8111) مساهم يحملون أسهما بالأصالة (90345832) وبالكالة (26658590) سهماً فيكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع (117004422) سهم بنسبة حضور 75.4% من رأسمال البنك البالغ 155,1 مليون دينار/سهم.

وأضاف كما يحضر الاجتماع تسعة من أعضاء مجلس الإدارة وممثلي مراجعو حسابات البنك لعام 2015 ، وان البنك قام بكافة الإجراءات القانونية المطلوبة من حيث إرسال الدعوات، والإعلان، والنشر، وبناءً عليه أعلن السادة المساهمين بأن النصاب قانوني وان

الاجتماع قانوني، وأن جميع القرارات التي تصدر عنه قانونية وملزمة لجميع المساهمين سواء الذين حضروا أو الذين لم يحضروا الاجتماع، وطلب من السيد شاكرو توفيق فاخوري إدارة الجلسة وتعيين كاتباً لها ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات.

\* ترأس السيد شاكرو توفيق فاخوري الجلسة وأعلن عن تعيين السيد صالح رجب حماد كاتباً لها والسيد موسى موسى والآنسة باسمه الحرثاني مراقبين لفرز الأصوات .

وطلب الانتقال مباشرة مباشرة لمناقشة البنود المدرجة على جدول الاعمال :

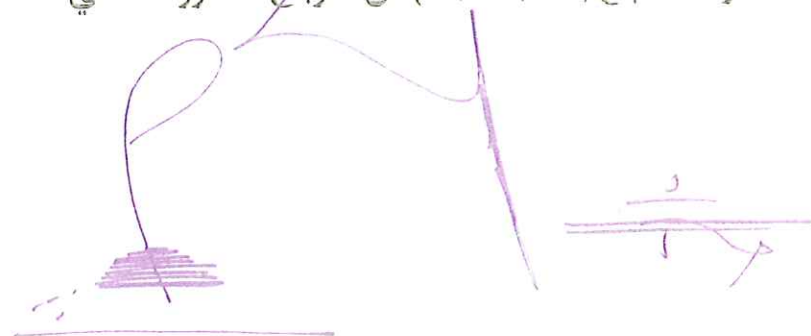
أولاً : حول بند الموافقة على زيادة رأس مال الشركة (البنك) المصرح والمكتتب والمدفوع من (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون ومائة ألف دينار/ سهم ليصبح رأس المال المصرح به (200,000,000) مائتان مليون دينار/ سهم. فلقد قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح والمكتتب والمدفوع من (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون ومائة ألف دينار/ سهم ليصبح رأس المال المصرح به (200,000,000) مائتان مليون دينار/ سهم.

ثانياً: حول الموافقة على تغطية مقدار الزيادة البالغة (44,900,000) أربعة وأربعون مليون وتسعمائة ألف دينار عن طريق اللاتي :-

- رسملة مبلغ (31,197,000) من الارباح المدورة كما في 2015/12/31.
- رسملة مبلغ (13,703,000) من الاحتياطي الاختياري كما في 2015/12/31 وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كلا حسب نسبة مساهمته في رأس مال البنك.

فلقد قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على تغطية الزيادة البالغة (44,900,000) أربعة وأربعون مليون وتسعمائة ألف دينار عن طريق اللاتي :-

- رسملة مبلغ (31,197,000) من الارباح المدورة كما في 2015/12/31.

A large, stylized handwritten signature in purple ink is written over a horizontal line. Below the signature, there is a circular stamp with some illegible text inside. To the right of the signature, there is a small rectangular stamp with the number '4' and '2' written inside.



• رسملة مبلغ (13,703,000) من الاحتياطي الاختياري كما في 2015/12/31 وتوزيعها كأشهم مجانية على المساهمين كلا حسب نسبة مساهمته في رأس مال البنك.

وبهذا الخصوص فقد طلب السيد شاكر توفيق فاخوري / رئيس الجلسة من الاستاذ اسامة السكري المستشار القانوني / التوضيح للمساهمين بخصوص احقية المساهم في الاسهم المجانية .

الاستاذ اسامة السكري / المستشار القانوني للبنك :  
أود التنبوية والتوضيح لكافة المساهمين ان اجراءات توزيع الاسهم المجانية تمر في المراحل التالية :-

- المرحلة الاولى : موافقة الهيئة العامة على زيادة رأس المال
- المرحلة الثانية : موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة على زيادة رأس المال
- المرحلة الثالثة : موافقة مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية والذي سيحدد بموجبه تاريخ احقية المساهم في الاسهم المجانية

واستناداً للمادة (9) الفقرة (ب) من تعليمات اصدار الاوراق المالية وتسجيلها لسنة 2005 فإن المساهم الذي يملك السهم في نهاية اليوم الخامس عشر الذي يلي موافقة مجلس مفوضي الهيئة هو المساهم صاحب الحق في نسبة الاسهم المجانية حسب ملكيته في ذلك التاريخ وسيتم الاعلان عن ذلك في الصحف اليومية حال صدور القرار.

ثالثاً: الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك بالمواد الخاصة والمتصلة برأس المال والمرفقه بالدعوة.

وقررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك بالمواد الخاصة والمتصلة برأس المال حسب الملحق المرفق.

رابعاً : تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسومية من خلال الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة .

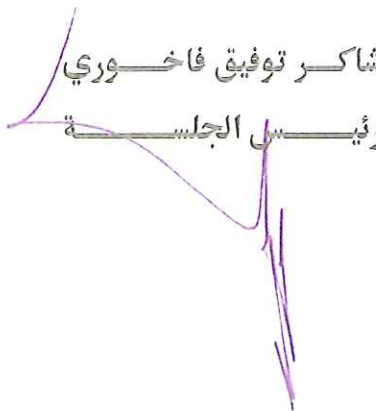
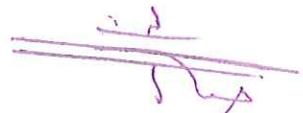
قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسومية من خلال الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة

\* وفي الختام تحدث رئيس الجلسة قائلاً:

في الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر لعطوفة 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 .

|                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>شاكـر توفيق فاخوري<br>رئيس الجلسة | <br>فريد ابو دولة<br>مندوب مراقب عام الشركات | <br>صالح رجب حماد<br>كاتب الجلسة |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## شركة بنك الأردن شركة مساهمة عامة

المواد المقترح تعديلها في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المقرر عقده الساعة الواحدة و النصف يوم السبت الموافق 2016/04/09.

### ● عقد التأسيس

#### المادة 6- من عقد التأسيس قبل التعديل

يتألف رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون  
و مائة الف دينار أردني مقسم إلى (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون ومائة الف  
سهم.

#### المادة 6- من عقد التأسيس بعد التعديل لتصبح

يتألف رأسمال الشركة المصرح به (200,000,000) مائتان مليون دينار أردني و رأس المال المكتتب به و  
المدفوع من (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون و مائة الف دينار أردني مقسم إلى  
(155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون و مائة الف سهم .

### ● النظام الاساسي

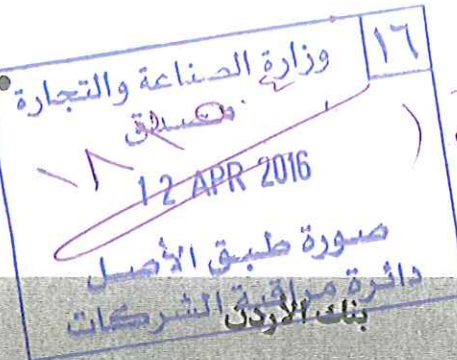
#### المادة 5- من النظام الأساسي قبل التعديل

يتألف رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون  
مليون  
و مائة الف دينار أردني مقسم إلى (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون ومائة الف  
سهم.

#### المادة 5- من النظام الأساسي بعد التعديل لتصبح

يتألف رأسمال الشركة المصرح به (200,000,000) مائتان مليون دينار أردني و رأس المال المكتتب به و المدفوع  
من (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون و مائة الف دينار أردني مقسم إلى  
(155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون و مائة الف سهم .





محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لمساهمي بنك الأردن  
لعام 2015 م المنعقد بتاريخ 2016/04/09  
رقم (55)

بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين بتاريخ 2016/03/20 عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها في قاعة اجتماعات فندق جراند حياة عمان في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم السبت الموافق 2016/04/09 بحضور رئيس المجلس وغالبية أعضاء مجلس الإدارة، ومندوب مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دولة ومندوب محافظ البنك المركزي الأردني السيد أنس الهنداوي، وممثلي مراجعو حسابات البنك (ديلويت أند توش الشرق الأوسط) لعام 2015 م السادة عاصم حداد ورائد مصيص وإيهاب جمعه، كما حضر الاجتماع عدد من مندوبي الصحف المحلية ووسائل الإعلام.

في بداية الجلسة رحب السيد شاكرو توفيق فاخوري/ رئيس مجلس الإدارة - المدير العام في مندوب مراقب عام الشركات وبالسادة الحضور من مندوبين ومساهمين، وقال أعطي الكلمة لمندوب مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دولة للإعلان عن قانونية الجلسة.

تحدث السيد فريد أبو دولة قائلاً بأنه بلغ عدد المساهمين الحضور (87 مساهماً) من أصل (8111) مساهم يحملون أسهما بالأصالة (90345832) وبالكال (26658590) سهماً فيكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع (117004422) سهم بنسبة حضور 75.4% من رأسمال البنك البالغ 155,1 مليون دينار/سهم.

وأضاف كما حضر الاجتماع تسعة من أعضاء مجلس الإدارة وممثلي مراجعو حسابات البنك لعام 2015 ، وأن البنك قام بتنفيذ الإجراءات القانونية المطلوبة من حيث إرسال الدعوات، والإعلان والنشر، وبناءً عليه أعلن للسادة المساهمين بأن النصاب قانوني وأن

إدارة العامة  
ص.ب ٢١٤٠ عمان ١١١٨١ - الأردن  
هاتف: ٥٦٩٦٢٧٧ - ٥٦٩٦٢٧٦ (+962)  
فاكس: ٥٦٩٦٢٩١ - ٥٦٩٦٢٩٠ (+962)  
مركز خدمة العملاء: ٥٦٩٦٧٧٧ (+962)  
BJORJOAX - بريد إلكتروني

Head Office  
P.O. Box 2140 Amman 11181- Jordan  
Tel: (+962 6) 5696277  
Fax: (+962 6) 5696291  
Contact center: (+962 6) 5607777  
Swift: BJORJOAX  
www.bankofjordan.com  
Contactcenter@bankofjordan.com.jo



الاجتماع قانوني، وأن جميع القرارات التي تصدر عنه قانونية وملزمة لمجلس الإدارة ولجميع المساهمين سواء الذين حضروا أو الذين لم يحضروا الاجتماع، وطلب من السيد شاكر توفيق فاخوري إدارة الجلسة وتعيين كاتباً لها ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات.

\* ترأس السيد شاكر توفيق فاخوري الجلسة وأعلن عن تعيين السيد صالح رجب حماد كاتباً لها والسيد موسى موسى والانسى باسمه الحرتاني مراقبين لفرز الأصوات وألقى كلمة قال فيها:

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في لقائنا السنوي الخامس والخمسين لأستعرض وإياكم نتائج أعمال البنك عن سنة 2015، والتي أظهرت تحقيق صافي ربح عائد لمساهمي البنك بمبلغ 40.8 مليون دينار، مسجلاً انخفاضاً بلغت نسبته 13.4% مقارنةً بنفس الفترة من العام الماضي. ويأتي هذا الانخفاض المتوقع نتيجة ارتفاع بند ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد، والذي يعود أهم أسبابها إلى ارتفاع نسبة ضريبة الدخل على قطاع البنوك من 30% عام 2014 إلى 35% اعتباراً من بداية عام 2015، وإطفاء موجودات ضريبية مؤجلة.

وقد استمر إجمالي الدخل بالمحافظة على نفس مستواه المتحقق في عام 2014 فبلغ 125.2 مليون دينار. هذا ويذكر أن إجمالي الدخل قد تأتى معظمه من الإيراد التشغيلي للبنك؛ حيث شكّل صافي إيراد الفوائد والعمولات ما نسبته 88.9% من إجمالي الدخل. وذلك نتيجة تحسن وكفاءة إدارة موجودات ومطلوبات البنك، مما يعكس متانة القوة الإيرادية له كما وصلت موجودات البنك إلى 2,206.2 مليون دينار بارتفاع بلغت نسبته 0.7%. وارتفعت حقوق الملكية لمساهمي البنك إلى 362.2 مليون دينار ونسبة 7.9% مقارنة بالعام 2014.

إننا في بنك الأردن نحرص على الارتقاء بأساليب العمل وتحقيق متطلبات العملاء، وتنويع الخدمات والمنتجات المقدمة لعملائنا في سبيل المحافظة على المكتسبات المتحققة ومركز البنك التنافسي. وعلى الرغم من استمرار حالة عدم اليقين في المشهد الإقليمي وتأثير ذلك على القطاعات الاقتصادية في الأردن والمنطقة، فإن البنك سيسعى للاستفادة من فرص





النمو أينما وجدت مرتكزاً على قوة مركزه المالي ومتانة قاعدته الرأسمالية. ونأمل بأن يحمل عام 2016 في طياته أملاً في تحسن الوضع المضطرب في المنطقة بما يسهم في نمو وازدهار النشاط الاقتصادي في الأردن.

إن جدول أعمالنا لهذا اليوم يتضمن العديد من الموضوعات المعروضة على هيئتك العامة للبحث، وعليه ننتقل مباشرة لمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال، واستناداً إلى البند الأول من جدول الأعمال أطلب من السيد صالح رجب، تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة بتاريخ 2015/3/28.

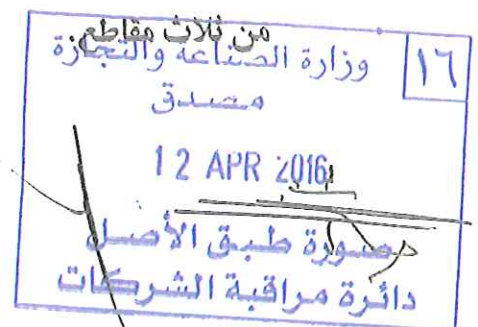
**أولاً: تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة السنوي العادي (الرابع والخمسون) لعام 2014 المنعقد بتاريخ 2015/3/28.**

هذا وقام السيد صالح رجب حماد بتلاوة قرارات محضر اجتماع الهيئة العامة السنوي العادي (الرابع والخمسون) لعام 2015 المنعقد بتاريخ 2015/3/28 وفقاً لموافقة الهيئة العامة على ذلك، ولما لم يكن هناك أي ملاحظات على القرارات تم المصادقة عليها.

**ثانياً: اقترح السيد رئيس الجلسة دمج البندين رقم (2،4) لمناقشة ما جاء فيهما معاً وقد وافقت الهيئة العامة على الاقتراح.**

**ثالثاً: استمعت الهيئة العامة إلى تقرير مدقق حسابات البنك لعام 2015م عن الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك قرأه السيد عاصم حداد ممثل مراجعو حسابات البنك (ديلويت اند توش - الشرق الاوسط).**

**رابعاً: فيما يتعلق بالبند (2) حول تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2015م، والخطة المستقبلية له والبند (4) حول حسابات وميزانية البنك للعام المالي 2015، قال رئيس الجلسة بأن باب المناقشة مفتوح لمن يرغب من السادة المساهمين وأضاف أرجو من الإخوة الكرام عدم تكرار الأسئلة والإعلان عن الاسم**



وشارك في المناقشة السادة:-

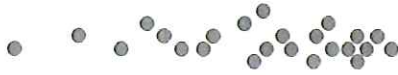
المساهم عونى عبود

- بداية أود أن أشكركم على النتائج المتحققة لعام 2015، وما هي نتائج البنك في الربع الأول لعام 2016.
- متى سيباشر فرع البحرين العمل وما هو نشاط البنك في فلسطين ، سوريا.
- ما هي أهم الشركات المساهم فيها بنك الاردن
- وما هو موعد توزيع الارباح.

رد السيد رئيس الجلسة:

- بداية أود التنويه بأن الجلسة مخصصة لبحث النتائج المتحققة لعام 2015 ومع ذلك في نهاية الجلسة سيتم إطلاعكم على نتائج البنك في الربع الاول من عام 2016.
- فيما يتعلق في الفرع في مملكة البحرين فقد ورد ذلك ضمن خطة البنك بالتوسع وفعلاً تم الانتهاء من إعداد كافة المتطلبات اللازمة لذلك وتقديمها للبنك المركزي الاردني للحصول على موافقة الفرع لمباشرة استكمال الاجراءات في البحرين، ومن المتوقع مباشرة العمل قبل نهاية عام 2016.
- أما بخصوص نشاط البنك في فلسطين فقد حقق خسائر هذا العام ويعود ذلك بشكل رئيسي لعبء المخصصات التي فرضتها السلطات الرقابية مقابل العقارات المستملكة التي مضى عليها أربع سنوات فأكثر ولم يتخلص منها البنك بالاضافة الى التكلفة الناتجة على ضمان الودائع التي طبقت خلال عام 2015، إلا أن هذه المعطيات ستعكس ايجاباً على نتائج البنك لعام 2016 أن شاء الله.
- أما نشاط البنك في سوريا فما زال يحقق خسائر نظراً للظروف الاقتصادية السياسية التي تمر بها سوريا وعلى الرغم من ذلك تحسن اداء البنك حيث حقق خسائر بلغت 1 1/2 مليون دينار لعام 2015 مقارنة مع خسائر بلغت 4 1/2 مليون دينار لعام 2014.
- أما بخصوص موعد توزيع الارباح، قد جرت العادة توزيعها ضمن الفترة الزمنية

١٦  
وزارة الصناعة والتجارة  
١٢ APR 2016  
صورة طبق الأصل  
دائرة مراقبة الشركات



## المساهم باسم الخولي

- بداية أود ان اشكركم على النتائج المتحققة على الرغم من الظروف التي تمر بها المنطقة والتي أظهرت إرتفاع نسبة العائد على الموجودات والتي تعد من أعلى النسب ضمن القطاع المصرفي الاردني وفيما يتعلق في نسبة الرفع المالي فقد أرتفعت لتصل الى 16.4 % وهذه النسبة مرتفعة ويجب إعادة النظر فيها في سبيل زيادة العائد على حقوق المساهمين وكنت قد أشرت لذلك ضمن اجتماع الهيئة العامة السابق .

- رأس المال التنظيمي للبنك أرتفع خلال عام 2015 ليصل الى 290,686,000 مقارنة مع 247,272,000 دينار عام 2014 وكذلك نسبة كفاية رأس المال لعام 2015 أرتفعت لتصل الى 18.21 % مقارنة مع 16.98 % عام 2014 وهي اعلى بكثير من متطلبات السلطات الرقابية، فما هي مبررات رفع رأس المال.

- مخصص العقارات المستملكة ماذا يعني وما هي القيمة السوقية لهذه العقارات.

- يوجد ديون تم شطبها بحدود 15 مليون دينار وتحويلها الى حسابات خارج الميزانية فماذا يعني ذلك.

- التسهيلات الائتمانية زادت بنسبة 4 % بينما أنخفضت الفوائد فما هو سبب تراجع الفوائد علماً بأنها زادت لدى البنوك الأخرى.

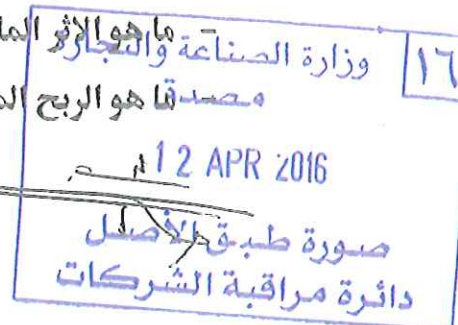
- الودائع وشهادات الايداع والسندات انخفضت لماذا؟

- ضمن النشاطات الاخرى / نشاط الوساطة المالية تظهر بياناتها تحقيق ارباح قبل الضريبة بمبلغ 96487 دينار بينما قيمة ضريبة الدخل 291487 دينار فما هو تفسير ذلك .

- ضمن نشاطات أخرى صفحة (95) من التقرير يوجد إيرادات أخرى بحدود 2 مليون دينار ومصاريف أخرى بحدود 4 مليون دينار فما هي هذه النشاطات.

- هل يوجد مديونية للبنك على شركة أموال أنفست .

ما هو الأثر المالي لبيع حصة البنك في المستشفى الاستشاري .  
مصدقاً هو الربح المستهدف لعام 2016 ضمن الموازنة التقديرية للبنك.





- فيما يتعلق في الاثر المالي لبيع حصة البنك في المستشفى الاستشاري التي تم التخلص منها لتصويب التجاوز الحاصل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني تحقق ربحاً دفترياً خلال عام 2015 بقيمة 1,800,000 دينار علماً بأن البنك اخذ مخصصات كبيرة لهذا الاستثمار في السنوات السابقة.
- أما بخصوص وجود مديونية للبنك على شركة أموال أنفست، لا يوجد أي مديونية للبنك بالوقت الحالي على شركة أموال أنفست.
- شطب الديون هي من باب تنظيم وإدارة نسبة الديون غير العاملة فيتم تحويلها الى خارج الميزانية وتخفيض المخصص المرصود مقابلها وهي بالعادة يكون مخصصها 100% ويتم متابعتها اصولياً لتحصيل حقوق البنك.
- اما بخصوص الرافعة المالية وتحقيق عائد أعلى على حقوق المساهمين، فهي تعني ارتفاع الموجودات وتخفيض الودائع في سبيل تحقيق ذلك، وهذا ما تم فعلاً حيث تم تخفيض الودائع وشهادات الايداع في سبيل تخفيض التكلفة رافق ذلك ارتفاع في التسهيلات الائتمانية، أما الفوائض من ذلك يتم استثمارها في سندات او توظيفات لدى البنوك الاخرى.
- هذا وكما بينت حضرتكم بأن نسبة العائد على الموجودات للبنك تعتبر من اعلى النسب في القطاع المصرفي والذي يؤكد كفاءة ادارتنا للموجودات والمطلوبات للبنك.
- أما فيما يتعلق في توزيع الارباح 20% ورفع رأس المال الى 200 مليون دينار على الرغم من ارتفاع رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال فهي من منطلق تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتأهيله للنمو في السنوات القادمة وتطبيق خطة التوسع في نشاطاته ومثال ذلك التوسع في مملكة البحرين في حال تحسن الظروف السياسية بالمنطقة.

صورة طبق الأصل  
دائرة مراقبة الشركات



- أما بخصوص شركة الوساطة وأرباحها والضريبة المترتبة عليها فأترك الاجابة للسيد هاني منسي مدير الدائرة المالية لتوضيح ذلك.

#### السيد هاني منسي مدير الدائرة المالية

- شركة الوساطة المالية حققت ربحاً إلا أنه عند استبعاد المعاملات المتبادلة عند دمج البيانات فإن الربح هو ربح البنك وإيراد الشركة تحقق من حكم علاقتها بالبنك يختفى ويبقى العبء الضريبي على الشركة فتظهر الخسارة.
- أما بخصوص النشاطات الاخرى الايرادات والمصاريف ضمن صفحة (95) من التقرير السنوي يعود بشكل رئيسي لنشاط شركة الوساطة وهي متأثية من عمولات من الوساطة وإدارة الاستثمار لمحافظة تخص البنك.

#### رد رئيس الجلسة :

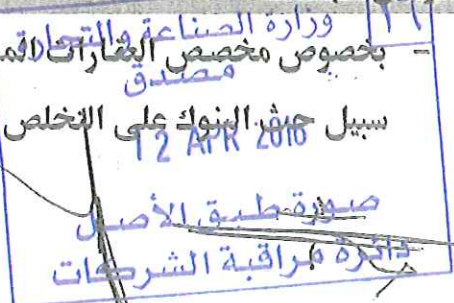
- أما فيما يتعلق في الموازنة التقديرية للبنك لعام 2016 فهي تركز على محورين رئيسيين الاول النمو في الايرادات التشغيلية والثاني تكثيف الجهود في سبيل تحصيل الديون غير العاملة ستكون أنشاء الله افضل بكثير من عام 2015.

#### المساهم الدكتور عبدالله المالكي:

- أظهرت نتائج البنك تراجع في الارباح عائداً الى ارتفاع نسبة الضريبة من 30% الى 35% إلا أن نسبة الضريبة المدفوعة هي بحدود 44% فما هو تفسيركم لذلك.
- أثر على ميزانية البنك مخصص العقارات المستملكة ، لماذا تم وضع مثل هذه النوع من المخصصات.
- لماذا تراجعت الفوائد الدائنة والودائع بينما زادت التسهيلات الائتمانية وخصوصاً أن مهمة البنك الاساسية استقطاب الودائع.
- أما باقي المؤشرات فهي جيدة جداً ويعطيكم العافية على هذه النتائج .

#### رد رئيس الجلسة :

- بخصوص مخصص العقارات المستملكة فهو تلبية لمتطلبات السلطات الرقابية في سبيل حشد البنوك على التخلص من العقارات المستملكة التي مضى على استملاكها

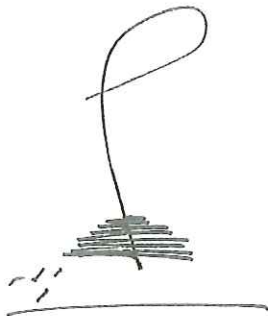
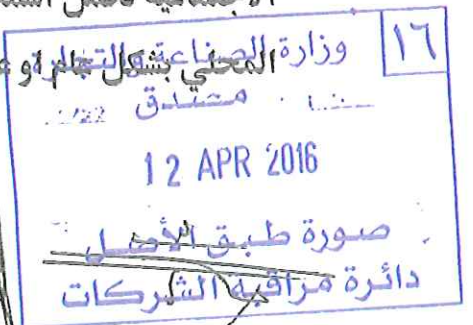




- اربع سنوات فأكثر وهو ليس مخصص تدنى قيمة العقارات، مع عدم قناعتنا لهذه المخصصات إلا أنها تعتبر إدخار للمساهمين وسوف تنعكس إيجاباً عليهم بالمستقبل.
- أما بخصوص تراجع الفوائد الدائنة والودائع، فيجب قراءة بند صافي الفوائد والعمولات الذي أظهر ارتفاعاً والذي يبرر تخفيض تكلفة الودائع، إلا أن الفوائد الدائنة المدفوعة لدى بنك الاردن - سوريا مرتفعة بالإضافة لفروقات الترجمة نتيجة انخفاض سعر صرف الليرة السورية والذي يمس ذلك على مستوى البيانات الموحدة لمجموعة بنك الاردن ومع ذلك تعتبر نسبة السيولة في بنك - الاردن من اعلى النسب بالقطاع المصرفي الاردني والتحدي يكمن في الظروف التي تمر بها المنطقة والقدرة على توظيف الاموال ضمن مخاطر معقولة ومقبولة ومعظم الفوائض تنتهي في توظيفها لدى مؤسسات مالية اخرى او البنك المركزي الاردني.
- فيما يتعلق في الضريبة فقد ارتفعت فعلاً من 30% الى 35% وحصيلة الضريبة التي وصلت الى 44% يعود بشكل رئيسي الى اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة.

#### المساهم الدكتور عبد الله الخطيب:

- الهيئة العامة تبحث امرين أساسيين، الاول منهم هو صافي الارباح المتحققة، والثاني المؤشرات المالية للبنك، وضمن البند الاول فقد حقق البنك ارباح جيدة على الرغم من الظروف التي تمر بها المنطقة، وضمن البند الثاني فأن معظم المؤشرات المالية اذا تم مقارنتها على مدار الخمس سنوات السابقة منها على سبيل المثال لا الحصر حقوق الملكية وصافي الربح وغيرها فتظهر انجاز كبير، وعد المدير العام فيه وحقق الوعد بالانجازات على الرغم من كافة الظروف التي مرت بها المنطقة، ويعتبر ذلك امتداداً لسيرة والده رجل الاعمال توفيق فاخوري وبهذا الخصوص اقترح على الهيئة العامة مؤازرتي في اقتراح اقامة مؤسسة للمسؤولية الاجتماعية تحمل اسمه نتيجة للمساهمات التي قام بها سواء على صعيد المجتمع المحلي بشكل عام او على مستوى بنك الاردن بشكل خاص.



- • • • •
- يتقاضى البنك رسوماً على تحويلات عملائه الى بنك الاردن - فلسطين وأرجو إعادة النظر فيها ان امكن ذلك وكذلك اتمنى ان يتم معاملة عملاء البنك كبار السن كعملاء مميزين ويتم خدمتهم بطريقة أسرع.

رئيس الجلسة :

- أشرك على هذا الاقتراح وكلمة شكر من كافة المساهمين للسيد توفيق فاخوري وانجازاته ومساهماته في خدمة المجتمع المحلي واذا تم طرح هذا الموضوع على الهيئة العامة فإن الجميع سيؤيد ذلك، لذا أرجو تفويض مجلس الادارة في إيجاد الصيغة المناسبة لذلك، وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الادارة بدراسة الاقتراح وإيجاد الصيغة المناسبة لتنفيذه.
- أما بخصوص الرسوم التي يتقاضاها البنك على التحويلات الى فروع فلسطين ومعاملة كبار السن سيتم دراسة ذلك وإعادة النظر فيهم وفقاً لذلك.

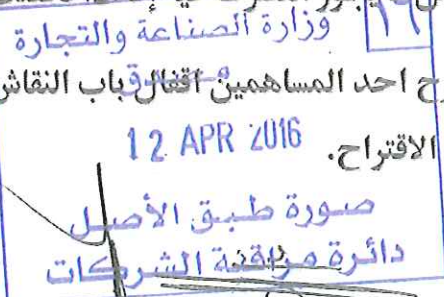
المساهم محمد عزمي زورنا:

أود ان أشكركم على النتائج المتحققة واستفساري عن التغير في القيمة العادلة من سالب (6 مليون دينار) الى موجب (15 مليون دينار) ماسبب ذلك.

رئيس الجلسة :

التغيير في القيمة العادلة يعود بشكل اساسي لتطبيق المعيار المحاسبي رقم (9) والذي يصنف الموجودات المالية الى موجودات تؤثر على قائمة الدخل والثانية على الدخل الشامل والجانب الاكبر من موجوداتنا تؤثر على الدخل الشامل ويعود هذا التغيير بشكل رئيسي الى ارتفاع سعر سهم شركة الاقبال للاستثمار كفرق في التقييم يؤثر على الدخل الشامل لا يجوز التصرف فيه الا اذا تحققت عملية البيع .

وأقترح احد المساهمين <sup>8</sup>اقبال قباب النقاش والمصادقة على البيانات المالية وتم التنشئة على هذه الاقتراح.





وبعد إقفال باب المناقشة قررت الهيئة العامة بالإجماع المصادقة على البيانات المالية الختامية وعلى الميزانية العمومية كما في 2015/12/31 وعلى تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2015 وعلى الخطة المستقبلية للبنك للعام 2016.

خامساً : بخصوص توزيع الأرباح البالغ قيمتها (31,020,000) دينار، فقد قررت الهيئة العامة بالإجماع الموافقة على توزيعها نقداً على المساهمين بنسبة 20% من مساهمة كل منهم.

سادساً : إبراء ذمة كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31.

قررت الهيئة العامة إبراء ذمة كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31 إبراءاً تاماً في حدود ما نص عليه القانون.

سابعاً : بخصوص انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2016، استناداً للمادة (18) التدقيق الخارجي من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (2014/58) والقاضية بضرورة اجراء تدقيق مشترك عند رغبة البنك في تغيير المدقق الخارجي، فقد تم ترشيح السادة شركة حاتم القواسمي وشركاه (KPMG) مدققاً لحسابات البنك لعام 2016 مع ديلويت اند توش كتدقيق مشترك Joint audit وقد أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات عن فوزهم بالتزكية في ضوء عدم وجود مرشحين آخرين وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثامناً : المصادقة على تعيين كل من السادة محمد أنور حمدان، هيثم سميح بركات، حسام راشد مناع أعضاء مجلس إدارة بدلاً من الاعضاء المستقيلين حتى انتهاء مدة المجلس الحالي او انتخاب غيرهم.

10 / 11



قررت الهيئة العامة المصادقة على تعيين كل من السادة محمد انور حمدان، هيثم سميح بركات، حسام راشد مناع أعضاء مجلس الادارة لحين انتهاء مدة المجلس الحالي.

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 وتقدم البنك وتعزيز إنجازاته. وكل الشكر لعملاء بنك الأردن على ثقتهم الغالية، ولإدارة وموظفي البنك لتفانيهم في أداء الواجب.

كما أتقدم بالشكر لعطوفة 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 ورعا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

شاكراؤوفيق فاخوري  
رئيس الجلسة

فريد ابو دوله  
مندوب مراقب عام الشركات

صالح رجب حماد  
كاتب الجلسة

|      |                        |
|------|------------------------|
| ١٦   | وزارة الصناعة والتجارة |
|      | مصدق                   |
|      | 12 APR 2016            |
|      | صورة طبق الأصل         |
|      | دائرة مراقبة الشركات   |
| 11 / | 11                     |