



بنك الإسكان  
Housing Bank

الرقم:- 2016/6/137

التاريخ :- 2016/04/26

السادة بورصة عمان المحترمين  
عمان-الأردن

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي

تحية التقدير والاحترام

إشارة للموضوع أعلاه ، ولاحقا لكتابنا رقم 2016/6/97 تاريخ 2016/04/21 ، تجدون برفقه  
نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الذي عقد بتاريخ  
2016/4/21 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ايهاب السعدي  
المدير العام

|                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| بنك الإسكان<br>المساهمة الإدارية والمالية<br>المساهمين<br>٢٦ نيسان ٢٠١٦<br>٢٢٥١<br>١١١٨<br>الجهة المختصة ٢٠١٦/٤/٢٦ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



- 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 نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ومعدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية " ونسبة الديون غير العاملة ونسبة التغطية.
- 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 .
- إيجازاً عن ممارسة البنك لمسؤوليته المجتمعية.
- خلاصة عن نتائج الفروع الخارجية والبنوك التابعة ومبلغ الأرباح الصافية ونسبة توزيع الأرباح التي أوصي بها مجلس الإدارة للهيئة العامة للمساهمين البالغة (٣٢٪) من القيمة الاسمية للسهم.
- توجيه الشكر للبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، وشكر المساهمين على ثقتهم، وشكر أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل ودعمهم المتواصل ، وشكر الإدارة التنفيذية على جهودهم المخلصة في خدمة البنك وشكر عملاء البنك من مودعين ومقترضين على ثقتهم ولولائهم للبنك .
- وتمّ بعد ذلك الانتقال إلى جدول الأعمال على النحو التالي :-

#### اولاً- تلاوة وقائع جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٥.

- \* تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٥ .

#### ثانياً- تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠١٥ ، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٦.

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

#### ثالثاً- تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي ٢٠١٥ :-

\* تلا السيد محمد الكركي "المدقق المسؤول من ارنست اند يونغ" مدققي حسابات البنك تقريرهم عن عام ٢٠١٥.

ثمّ فُتح باب المناقشة للبيندين :-

- \* تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٥ وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٦.
- \* مناقشة البيانات المالية ، كما هو الوضع في ٢١/١٢/٢٠١٥ والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٣٢٪.

حيث طلب معالي السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدموا بالأسئلة والملاحظات وقد تقدّم المساهم نعيم فريح ناصر الناصر بسؤال حول أسباب اختلاف نسبة مساهمة كبار المساهمين في الصفحتين (١٣٣ و ١٣٤) من التقرير السنوي، وقد أجاب السيد محي الدين العلي أمين سر مجلس الإدارة على سؤال المساهم بأن الرقم الوارد في الصفحة (١٣٤) تمّ فيه إضافة مساهمة صناديق استثمارية سيادية عُمانية أخرى إلى نسبة مساهمة وزارة المالية/سلطنة عُمان لغايات إحصائية وأنه تم توضيح ذلك في التقرير بملاحظة أسفل الجدول.

ولما لم يكن لأيّ من المساهمين الحاضرين أية مداخلات أو أسئلة أخرى طرح السيد رئيس الجلسة على الهيئة العامة للمساهمين موضوع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٥ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٦ والبيانات المالية كما في ٢٠١٥/٣/٣١ وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بنسبة (٣٢٪) من القيمة الاسمية للسهم،

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالاجماع" على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٥ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٦ وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، كما وافقت الهيئة العامة "بالإجماع" على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة ٣٢٪ من القيمة الاسمية للسهم.

وتعقيباً على ذلك أعلن معالي رئيس المجلس أنّه سوف يتمّ البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الخميس الموافق ٢٠١٦/٤/٢٨ ، وأنّه سوف يتمّ الإعلان عن ذلك بالصّحف المحليّة .

#### رابعاً- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٥ :

وافقت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٥ .

#### خامساً- انتخاب مدققي حسابات البنك لعام ٢٠١٦ :

فُتِح باب الترشيح لاختيار المدققين الخارجيين لحسابات البنك خلال عام ٢٠١٦، وتمّ ترشيح "أرنست اند يونغ" لهذه المهمة، وتم التّنية على ذلك من المساهمين الحاضرين .

ولما لم يكن هناك مرشحين آخرين اعتُبر "أرنست اند يونغ" فائزون بالتزكية كمدققين خارجيين لحسابات البنك عن عام ٢٠١٦ ، ويكون المدقق المسؤول عن تدقيق حسابات البنك السيد "محمد الكركي" ورقم اجازته (٨٨٢) وتمّ تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

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

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

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

ثم قام معالي السيد رئيس الجلسة بتقديم كلمة للمساهمين أعلمهم فيها بقرار استقالته من مجلس إدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل وذلك لتمكين البنك من تشكيل المجلس وفق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٤/٥٨ بخصوص توفير العدد المطلوب من الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة ، وقد عبر معالي رئيس المجلس عن اعتزازه بما تم إنجازه في البنك خلال فترة رئاسته للمجلس شاكراً المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ثقتهم ودعمهم متميناً لمؤسسة بنك الاسكان مزيداً من التطور والازدهار .

انتهى الاجتماع في الساعة العاشرة والنصف صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١٦/٤/٢١ ، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع ، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي ٢٠١٦ .

دكتور ميشيل مارتو  
رئيس الجلسة

اسماعيل ابو رمان  
مندوب مراقب عام الشركات

محي الدين العلي  
كاتب الجلسة

ر ش