

الرقم:- 2016/6/137
التاريخ :- 2016/04/26

السادة بورصة عمان المترمين
عمان-الأردن

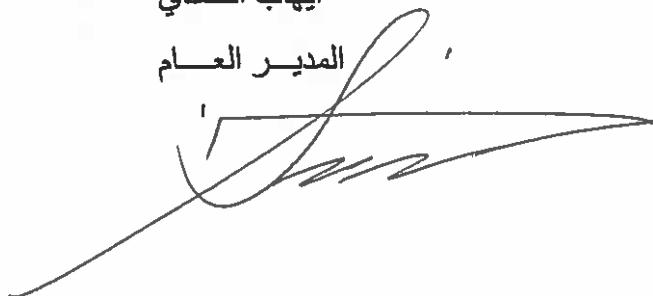
الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي

تحية التقدير والاحترام

إشارة للموضوع أعلاه ، ولاحقاً 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 .

وتقضوا بقبول فائق الاحترام،،،

ايهام السعدي
المدير العام



الى ملخصة بمحاسن الدشمنة انتهاديتها والمالية الشافية	٢٠١٦ نسخة
٥٥١	جـ
الجهة المختصة: ٩٢١٢٧٦٧/١	جـ



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
٢٠١٦/٤/٢١

بدأ اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والأربعين لمساهمي بنك الإسكان في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١٦/٤/٢١

افتتح الجلسة سعادة السيد اسماعيل ابو رمان متدوب مراقب عام الشركات "مُخاطباً المساهمين ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة" ، حيث رحب بالحاضرين وأعلن أنه قد حضر إلى الاجتماع (٦٩) مساهماً يحملون (٢٤٢٣٥٢٧٦٥) سهماً بالأسالة، و(٦٣٠٤٧٠) سهماً بالوكالة ، أي بمجموع مقداره (٢٤١٦٤٨) سهماً "أسالة وكالة" ، وبما نسبته (١٧٪) من مجموع أسهم رأس المال.

كما أعلن أن أحد عشر عضواً من مجلس الإدارة يحضرُون الاجتماع، وأنه قد حضر ممثلون عن مدققي حسابات البنك الخارجيين "أرنست آند يونغ" ، وأنه تم نشر الدعوة للجتماع في الصحف المحلية ، وقد أرسلت الدعوات للمساهمين في إطار المدة القانونية ، واستناداً لاحكام قانون الشركات فإن الاجتماع قانوني وما يصدر عنه من قرارات تُعتبر قانونية . ثم طلب من معالي رئيس مجلس الإدارة تعين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

رحب معالي الدكتور ميشيل مارتو رئيس الجلسة بسعادة السيد اسماعيل ابو رمان متدوب مراقب عام الشركات، وشكره على حضوره هذا الاجتماع ، ثم رحب بمندوب البنك المركزي الأردني ومندوب الأمن العام وبممثل مدققي حسابات البنك الخارجيين "أرنست آند يونغ" .

واستناداً لنص المادة (١٨١) من قانون الشركات تم تعين السيد محي الدين العلي كاتباً للجلسة كما تم تعين الأستاذ باسل البرغوثي والاستاذ داود قشطة مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

ثم ألقى معالي الدكتور مارتو رئيس الجلسة كلمةً حول أهم إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٥ ، حيث أورد فيها خلاصة حول البنود التالية :-

- الترحيب بالمساهمين .
- لحة عن الاقتصاد الأردني .

- إيجازاً عن بعض إنجازات البنك الرقمية في البنود الرئيسية للميزانية "مجموع الموجودات والودائع والتسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية".
 - إيجازاً عن مؤشرات الملاحة 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 رأس المال 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 (٢٢٪) 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 عماله البنك من موظفين ومقترضين على ثقتهم وولائهم للبنك .
- وتمَّ بعد ذلك الانتقال إلى جدول الأعمال على النحو التالي :-

اولاً - تلدةُ وقائعِ جلسةِ الهيئةِ العامةِ العاديَةِ السَّابِقةِ بِتارِيخِ ٢٠١٥/٤/٢٢

* تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢٢ .

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

اقتراح 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 ٢٠١٥ :-

* تلا السيد محمد الكريki المدقق المسؤول من ارنست اندرسون مدققي حسابات البنك تقريرهم عن عام ٢٠١٥ .

ثم فتح باب المناقشة للبندين :-

- * تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٥ وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٦ .
- * مناقشة البيانات المالية ، كما هو الوضع في ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٢٢٪ .

حيث طلب معالي السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدّموا بالأسئلة واللاحظات وقد تقدّم المساهم تعليماً فريق ناصر الناصر بسؤال حول أسباب اختلاف نسبة مساهمة كبار المساهمين في الصفحتين (١٢٢ و ١٢٤) من التقرير السنوي، وقد أجاب السيد محي الدين العلي أمين سر مجلس الإدارة على سؤال المساهم بأن الرقم الوارد في الصفحة (١٢٤) تمَ فيه إضافة مساهمة صناديق استثمارية سيادية عُمانية أخرى إلى نسبة مساهمة وزارة المالية/سلطنة عُمان لغايات إحصائية وأنه تم توضيح ذلك في التقرير بملحوظة أسفل الجدول.

ولَا لم يكن لأيٍ 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 ٢٠١٥/٢١ وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بنسبة (٣٢٪) من القيمة الاسمية للسهم،

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالمجتمع" على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٥ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٦ وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في ٢٠١٥/١٢/٢١، كما وافقت الهيئة العامة "بالمجتمع" على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة ٣٢٪ من القيمة الاسمية للسهم.

وتعقيباً على ذلك أعلن معالي رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الخميس الموافق ٢٠١٦/٤/٢٨ ، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالصحف المحلية .

رابعاً - ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٥ :

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

خامساً-انتخاب مدققي حسابات البنك لعام ٢٠١٦ :

فُتِحَ باب الترشيح لاختيار المدققين الخارجيين لحسابات البنك خلال عام ٢٠١٦، وتم ترشيح "أرنست آند يونغ" لهذه المهمة، وتم التئمة على ذلك من المساهمين الحاضرين .

ولَا لم يكن هناك مرشحين آخرين اعتبار "أرنست آند يونغ" فائزون بالتزكية كمدققين خارجيين لحسابات البنك عن عام ٢٠١٦ ، ويكون المدقق المسؤول عن تدقيق حسابات البنك السيد محمد الكركي وفقاً لجازته (٨٨٢) فتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

سادساً - أية أمور أخرى يقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة أن يقتضي ذلك موافقة حملة (١٠٪) من الأسهم الممثلة في الاجتماع :
أعلن معالي رئيس الجلسة بأنه لم يتم اقتراح أيّة مواضيع من قبل الحضور .

ثم قام معالي السيد رئيس الجلسة بتقديم كلمة للمساهمين أعلمهم فيها بقرار استقالته من مجلس إدارة البنك الاسكان للتجارة والتمويل وذلك لتمكن البنك من تشكيل المجلس وفق تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٤/٥٨ بخصوص توفير العدد المطلوب من الأعضاء المستقلين في مجلس الادارة ، وقد عبر معالي رئيس المجلس عن اعتزازه بما تم إنجازه في البنك خلال فترة رئاسته للمجلس شاكراً المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ثقتهم ودعمهم متمنياً 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 ، وتعنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي ٢٠١٦ .

دكتور ميشيل مارتو
رئيس الجلسة

اسمعائيل ابو رمان
مندوب مراقب عام الشركات

محى الدين الطبي
كاتب الجلسة

ر.ش