

disclosure

From:

Sent:

To:

Subject:

Attachments:

info

18 أيار، 2020 11:11 ص

disclosure

FW: محضر اجتماع الهيئة العامة لبنك الاردن رقم 59 تاريخ 10-5-2020

محضر اجتماع الهيئة العامة.pdf

للإستشارة
بدر صبحان
عبد الحميد
الديفند
0/18

From: Arwa Samawi [asamawi@bankofjordan.com.jo]

Sent: Sunday, May 17, 2020 1:51 PM

To: info; info; info@ase.com.jo

Cc: ZEINAB A. ALJAAFREH; Nader Sarhan

Subject: محضر اجتماع الهيئة العامة لبنك الاردن رقم 59 تاريخ 2020-5-10

تحية واحتراما

نشير إلى الموضوع أعلاه، ونرفق لكم صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة لبنك الاردن رقم (59) تاريخ 2020/5/10 بعد ان تمت المصادقة عليه من قبل دائرة مراقبة الشركات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



This e-mail and any attachments transmitted with it are confidential and intended solely for the above named person(s), and may be privileged or otherwise protected from disclosure. If you are not the intended recipient (s), please reply to the sender and delete this message and any attachment from your system. You must not copy this message or attachment or disclose the contents to any other person(s).

E-mail transmission cannot be guaranteed to be timely secure, error or virus free. The sender does not accept liability for any errors or omissions. Opinions and/or conclusions that do not relate to the official business of Bank of Jordan shall be understood as neither given nor endorsed by the organization.



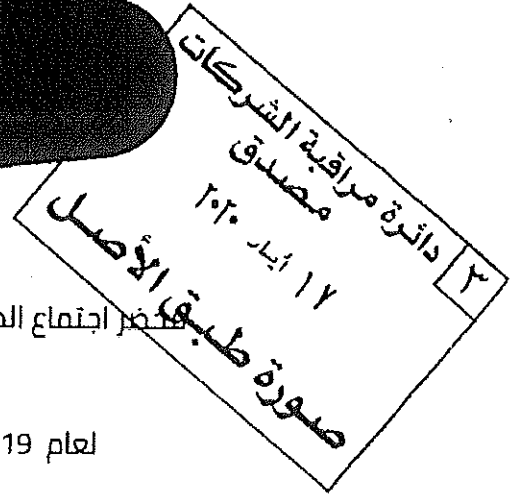
بنك الأردن

مجلس اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لمساهمي

شركة بنك الأردن م.ع.م

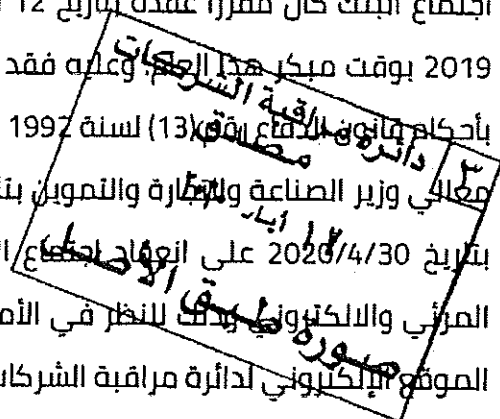
لعام 2019 المنعقد بتاريخ 2020/05/10

رقم (59)



بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين بتاريخ 2020/05/02 عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها في تمام الساعة الواحدة ظهر يوم الأحد الموافق 2020\05\10 وذلك بواسطة تقنية الإتصال المرئي والإلكتروني عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020\04\09، وموافقته بتاريخ 2020\04\30 بحضور رئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة، وعطوفة مراقب عام الشركات عطوفة الدكتور وائل العرموطي ومندوب محافظ البنك المركزي الأردني السيد طارق النادر، وممثلي مراجعو حسابات البنك لعام 2019 (شركة القواسمي وشركاه / السيد حاتم القواسمي).

في بداية الجلسة رحب السيد شاكر توفيق فاخوري / رئيس مجلس الإدارة في مراقب عام الشركات وبالسادة الحضور من مندوبين ومساهمين، مبيناً بأن اجتماع الهيئة العامة هذا العام يعقد في ظل ظروف استثنائية بفعل جائحة كورونا مما حفزنا في بنك الأردن لعقد اجتماع الهيئة العامة للبنك عبر وسال الاتصال المرئي والإلكتروني وعدم تأخير عقد هذا الاجتماع. علماً بأن اجتماع البنك كان مقررًا عقده بتاريخ 12 نيسان 2020 في ظل إقرار بيانات البنك المالية للعام 2019 بوقت مبكر هذا العام، وعليه فقد تم عقد اجتماع الهيئة العامة للبنك لعام 2019 عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 بموجب أمر الدفاع أعلاه، وموافقته بتاريخ 2020/4/30 على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك بواسطة وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني وذلك للنظر في الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المنشور على الموقع الإلكتروني لدائرة مراقبة الشركات وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.



اما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم، فأود ان ابين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم

- 77 مساهماً (62 بالاصالة و 15 بالوكالة)

يحملون اصاله ووكالة (142,485,418) سهم من اجمالي اسهم البنك، وهذا يشكل ما نسبته

(71.24 %) من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والبالغ (200) مليون دينار.

(مجموع اسهم الاصاله 123,015,195 ومجموع اسهم الوكالة 19,470,223)

كما يحضر الاجتماع (10) من اعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (11) عضواً

كما حضر الاجتماع السادة مدققي حسابات البنك شركة القواسمي وشركاه ويمثلها السيد حاتم

القواسمي .

واود ان اشير الى قانونية وصحة الاجراءات والمتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع، وانها

جميعها تتفق واحكام القانون علماً بأنه قد تم ما يلي :

- الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الالكتروني لبنك الأردن وبنود جدول الاعمال .

- الإعلان عن موعد الاجتماع على موقع دائرة مراقب عام الشركات

- الإعلان في التلفزيون الأردني قبل سبعة أيام من عقد الاجتماع

وعليه، فإنني اعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وان كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع

الهيئة العامة هذا، ملزمة للشركة.

وقال أعطي الكلمة لعطوفة مراقب عام الشركات عطوفة الدكتور وائل العرموطي للتحديث :

كلمة عطوفة مراقب عام الشركات ...

بداية اود ان اهنيئكم بشهر رمضان المبارك متمنيا من الله ان يعيده على وطننا الغالي وعلى

العالم بخير، و نتمنى من الله بهذا الشهر الفضيل ان يتم رحمته علينا بزوال هذا الوباء.

انه من دواعي سروري حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك والذي ساهم منذ

تأسيسه في تنمية الاقتصاد ونمو الاستثمار ونمو الاقتصاد الاردني من خلال تقديم منتجات وخدمات وحلول

مصرفية شاملة، بحيث اصبح احد اهم البنوك الاردنية على الصعيد المحلي والاقليمي وذلك

بفضل ادارتكم الحكيمة مما يدعو للفخر والاعتزاز بالبنك متمنيا ديمومة النجاح بما يعطي

السمعة الطيبة التي اصبحتنا الوطن، كما اود ان اشيد بمستوى التعاون المتبادل ما بين دائرة

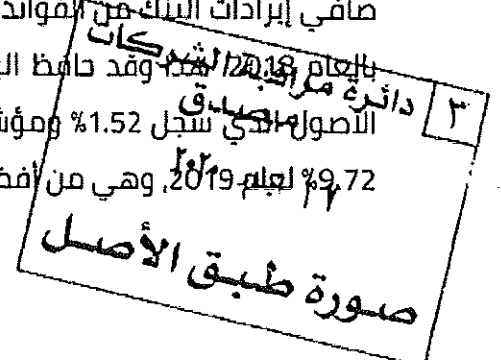
مراقبة الشركات كجهة رسمية حكومية وإدارة البنك في مجالات عديدة بما يمكننا من تجاوز التحديات التي نواجهها في عقد الاجتماع الامر الذي يعكس الأثر الإيجابي لسمعة اردننا الغالي ومكانة الاقتصاد في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني المعظم. كما اود ان اعبر عن شكري وتقديري للمساهمات التي قدمها البنك لصندوق همّة وطن كما لا يفوتني ان اشيد بمساهمات البنك في الخدمة المجتمعية وتنمية المجتمع المحلي منوها بالجهود التي قام بها فريق من موظفي دائرة مراقبة الشركات مع فريق من موظفي البنك بالتجهيز والاعداد المميز لعقد هذا الاجتماع من خلال الاتصال المرئي بهذا الخصوص املا من سعادتك بالتفضل بالبدء بجدول اعمال الاجتماع وفقا لبنود الدعوة المرسلة للمساهمين مكررا شكري واعتزازي للبنك وجميع السادة الحضور

اترك الان المجال لسعادة رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة للتفضل بالبدء بالاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوة متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح في خدمة اقتصاد اردننا العزيز ومليكه المحبوب.

* ترأس السيد شاكر توفيق فاخوري الجلسة وأعلن عن تعيين السيد نادر السرحان كاتباً لها وألقى كلمة قال فيها:

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الأردن الكرام

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في لقائنا السنوي لأستعرض وإياكم نتائج أعمال البنك عن سنة 2019، والتي أظهرت تحقيق صافي ربح عائِد لمساهمي البنك بمبلغ 40.2 مليون دينار. وببلغ صافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات 140.1 مليون دينار محققاً نمواً بنسبة 3.5% مقارنة بالعام 2018. وقد حافظ البنك على مستويات أداء عالية في مؤشر العائد على متوسط الأصول الذي سجل 1.52% ومؤشر العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك الذي وصل إلى 9.72% للعام 2019، وهي من أفضل المستويات في القطاع المصرفي الأردني.



كما حققت معظم بنود المركز المالي أداءً إيجابياً كما في نهاية عام 2019 فبلغت ودائع العملاء 1.9 مليار دينار، وبلغت نسبة السيولة القانونية لمجموعة بنك الأردن 138.6%. كما بلغت محفظة التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفئة 1.4 مليار دينار. وعلى صعيد موجودات البنك فقد سجلت 2.7 مليار دينار، وسجلت حقوق الملكية لمساهمي البنك 414.3 مليون دينار. وفيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 17.07%. هذا وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلفة والتأمينات) ما يقارب 100% وهي من أفضل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

إن بنك الأردن يستكمل في العام 2020 مسيرة سنتين عاماً من العطاء والإنجاز، ويسعى إلى استدامة النمو وتحقيق النتائج الإيجابية في مرحلة تزرع بالتحديات والفرص على حد سواء. وإننا ندرك أن الطريق لتحقيق ذلك يتمثل في التطوير والتجديد والارتقاء بالأنظمة والسياسات وتوظيف التكنولوجيا في نماذج الأعمال واستكمال مشاريع البنك على المستوى الاستراتيجي. حيث عمل البنك على تطبيق المرحلة الثانية من خطته الاستراتيجية 2020، والتي تركز على تطوير قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع العمليات، من خلال التوسع في استخدام الوسائل الالكترونية والرقمية في سبيل خفض التكاليف وزيادة كفاءة وفعالية العمليات، وتحقيق الجاهزية في تقديم المنتجات والخدمات للعملاء، إلى جانب الارتقاء بإدارة المخاطر.

إن مجلس الإدارة بواصل مراقبة التطورات عن كثب فيما يتعلق بجائحة كورونا COVID-19 ويعمل على دراسة أثرها على أعمال البنك مع إيلاء مصلحة المساهمين الأهمية القصوى. فالبنك جزء من المنظومة الاقتصادية التي تأثرت وستتأثر بلا شك بتبعات هذه الأزمة. وقد أجرى البنك تحليل الأثر على الميزانية من خلال اختبارات الأوضاع الضاغطة التي أكدت مرونة مراكز السيولة وكفاية رأس المال لدى بنك الأردن في مواجهة أكثر السيناريوهات شدة.

هذا وسيعمل البنك على إدارة هذه الأزمة بالطريقة التي ستخفف من تأثير الجائحة على حقوق مساهميه. حيث اتخذ البنك خطوات للإسراع بمشاريعه الاستراتيجية، خاصة فيما يتعلق بتعزيز خدماته عبر وسائل الاتصال الرقمي للعملاء والموظفين، والحد من الأعمال الورقية، والحد من الحاجة إلى التواجد الشخصي لتقديم المنتجات والخدمات، وتبسيط العمليات. وأضاف الفخوري أن البنك ملتزم بالحوالة تلبية احتياجات عملائه على مدار الساعة عبر مختلف قنواته الإلكترونية التي يمكن الوصول إليها بمنتهى الراحة والسهولة من أي مكان وفي أي وقت. كما سيعمل على استكمال مشاريع التفرع الإقليمي والنمو في أسواق جديدة وفقاً لاستراتيجيته التوسعية بولتطبيق الإبداع، وتعزيز مركزه التنافسي والمالي.

إن جدول أعمالنا لهذا اليوم يتضمن العديد من الموضوعات المعروضة على هيئتك للبحث واثو هنا انه استناداً لإجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الإدارة وهيئات المديرين للشركات المساهمة العامة الصادرة عن وزير الصناعة والتجارة والتموين لاحكام البند (2) من الفقرة ثانياً من امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والصادرة بمقتضى احكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992

خامساً/ ط " فلقد قام مساهمي البنك بتوجيه اسئلتهم على الموقع الالكتروني للبنك قبل موعد الاجتماع وقام البنك بالاجابة على هذه الاسئلة ونشرها على الموقع الالكتروني للبنك وسيتم تثبيتها في محضر الاجتماع علماً بأنه لا يجوز طرح أي اسئلة خلال الاجتماع باستثناء المساهم/ الشريك الذي يحمل اسهما/ حصصاً لا تقل عن 10% من الأسهم / الحصص الممثلة في الاجتماع " , وعليه ننقل مباشرة للبنود المدرجة على جدول الأعمال:

أولاً : قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق، والمنعقد بتاريخ 2019/5/4
بناءً على طلب رئيس مجلس الإدارة تلا السيد نادر محمد سرحان – كاتب الاجتماع وقائع اجتماع الهيئة العامة السنوي العادي الثامن والخمسون لعام 2018 والمنعقد بتاريخ 2019/5/4 , ولما لم يكن هناك أي ملاحظات على القرارات تم المصادقة عليها

ثانياً : طلب الرئيس التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن اعمال البنك لعام 2019 والخطة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .
هذا وأظهر النظام نسبة التصويت على هذا البند بالموافقة عليه بنسبة (99.9%)

ثالثاً : طلب الرئيس التصويت على تقرير مدقق حسابات البنك عن العام 2019
ذكر الرئيس انه استناداً لإجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الإدارة وهيئات المديرين من الشركة المساهمة العامة الصادرة عن وزير الصناعة والتجارة والتموين لاحكام البند (2) من الفقرة ثانياً من امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والصادرة بمقتضى احكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992
صوتت نسبة 99.9% على تصديق مدقق حسابات الشركة المساهمة العامة ويعفى من تلاوة تقريره ما مراجعة دعوة أي جهة رقابية أخرى".

٣
دائرة من الشركة المساهمة العامة
مصدق
١٧ أيار ٢٠٢٠
١٣ لسنة ١٩٩٢
صوتت نسبة ٩٩.٩% على تصديق مدقق حسابات الشركة المساهمة العامة ويعفى من تلاوة تقريره ما مراجعة دعوة أي جهة رقابية أخرى".

هذا وأظهر النظام نسبة التصويت على هذا البند بالموافقة عليه بنسبة (99.9 %)

رابعاً : طلب الرئيس التصويت على الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك والمصادقة عليها (وذكر بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9.

اعلن السيد شاكر توفيق فاخوري/ رئيس مجلس الإدارة- رئيس الجلسة لقد وردت عدة أسئلة واستفسارات من بعض المساهمين وتم ادراجها والاجابة عليها على الموقع الالكتروني لبنك الأردن :

اسم المساهم: خالد خليل فريج أبو جابر

السؤال / الاستفسار:

التعميم الصادر عن محافظ البنك المركزي الأردني رقم 1 / 1 / 4693 تاريخ 09 / 04 / 2020 كان لتأجيل توزيع الأرباح وليس لعدم توزيعها.

الإجابة:

انطلاقاً من حرصنا الدائم على الالتزام بكافة القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك، فقد التزم البنك بقرار البنك المركزي الأردني رقم 1 / 1 / 4693 تاريخ 09 / 04 / 2020 والقاضي بعدم توزيع أرباح هذا العام لتقييم أثر جائحة فايروس كورونا على القاعدة الرأسمالية للبنك وتأجيل البت فيها للعام القادم عند إقرار البيانات المالية للعام 2020 . وذلك بما يتسجم مع الحفاظ على نسب ملاءة جيدة للبنوك تحسباً لمرحلة ما بعد الجائحة و التبعات الاقتصادية وأثرها على القطاع المصرفي.

اسم المساهم: نادية رفيع محمد عبدالقادر

دائرة مراقبة الشركات
السؤال / الاستفسار:

نقدم مناقشة من أسهم مجانية بدلاً من توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين عن العام الفائت 2019 م. وذلك حسب ما ورد في تعميم معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9 (ميام البنوك الأردنية بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين إن ارتأت ذلك

مناسباً)

الإجابة:

إن رأس مال البنك يعتبر من أكبر رؤوس الأموال للبنوك في الأردن ، وإن زيادته يفرض أعباء على العوائد مقابل رأس المال في السنوات القادمة و بالإضافة إلى التأثير على سعر السهم أيضاً في ظل المرحلة الراهنة .

هذا وأظهر النظام نسبة التصويت على هذا البند بالموافقة عليه بنسبة (99.9 %)

خامساً : طلب الرئيس التصويت على إبراء ذمة كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2019/12/31.

قررت الهيئة العامة إبراء ذمة كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2019/12/31 إبراء تاماً في حدود ما نص عليه القانون.

هذا وأظهر النظام نسبة التصويت على هذا البند بالموافقة عليه بنسبة (99.9 %)

سادساً : قراءة تقرير أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بناءً على طلب رئيس مجلس الإدارة تلا السيد نادر محمد سرعان - كاتب الاجتماع تقرير أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لأحكام القانون

سابعاً : بخصوص انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2020 وتحديد أتعابهم.

بخصوص انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2020 فلقد تم ترشيح السادة (شركة القواسمي وشركاه KPMG) مدققاً لحسابات البنك لعام 2020 ولما لم يتقدم احد غيرهم فقد أعلن عطوفة مراقب عام الشركات عن فوزهم بالتزكية وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

هذا وأظهر النظام نسبة التصويت على هذا البند بالموافقة عليه بنسبة (99.9 %)

وحيث انه لم تثر أي أسئلة أو استفسارات من قبل المساهمين وفي ضوء عدم وجود أي أمور أخرى للنقاش فقد أعلن انتهاء الاجتماع وقانونيته

١٢ أيار ٢٠٢٠

صورة طبق الأصل

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 ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

شاك ر توفيق فاخوري	الدكتور وائل العرموطي	نادر محمد سرحان
رئيس الجلسة	مراقب عام الشركات	مدير الجلسة

٣ دائرة مراقبة الشركات
مصدق
١٢ أيار ٢٠٢٠
صورة طبق الأصل