

التاريخ: 2020/06/14

الرقم: أس / 2020/3228

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراماً وبعد،

نرفق لكم صورة طبق الأصل عن محضر اجتماع الهيئة العامة السنوي العادي الرابع والعشرون لبنك المال الأردني الذي انعقد يوم الأحد الموافق 2020/05/31 مصادق عليه حسب الأصول من قبل دائرة مراقبة الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك المال الأردني



بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
١٥ حزيران ٢٠٢٠	
١٨٨١	الرقم المتسلسل:
١١٥١٦	رقم الملف:
2020/3228	الجهة المختصة:

شركات المساهمة العامة والخاصة
بنك المال الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع والعشرون

المنعقد يوم الأحد الموافق 2020/05/31

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09، عقدت الهيئة العامة لشركة بنك المال الأردني المساهمة العامة الاجتماع العادي الرابع والعشرون وذلك في الساعة الحادية عشر من صباح يوم الأحد الموافق 2020/05/31 بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني، برئاسة معالي السيد باسم السالم رئيس مجلس إدارة البنك.

رحب رئيس مجلس الإدارة بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، وممثل البنك المركزي الأردني الفاضلة تسنيم أبو طربوش، وممثلي المدقق الخارجي شركة برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن السيد حازم صبابا، والسيد عمر قلنزي، كما رحب بالسيدات والسادة الضيوف الحضور، وبالسيدات والسادة مساهمي بنك المال الأردني.

ثم هنأ الجميع بمناسبة عيد الفطر السعيد سائلاً العلي القدير أن يعيده والجميع بأفضل حال ودعا الله بأن يحفظ الجميع ويزيل هذه الغمة عن بلدنا الحبيب.

وقد ثمن جهود معالي وزير الصناعة والتجارة وعطوفة مراقب عام الشركات على هذه الخطوة السباقة في إطار التحول الرقمي لضمان استمرارية العمل ودفع عجلة الاقتصاد الوطني في ظل الظروف الاستثنائية الراهنة.

وقد أكد على حرص البنك عند الإعلان عن اجتماع الهيئة العامة على تمكين المساهمين من التسجيل المسبق من خلال بوابة اجتماع الهيئة العامة الذكية والمنطورة، وبما يتماشى والممارسات الفضلى لتطبيق الحاكمية المؤسسية وخاصة فيما يتعلق بحماية حق المساهم في التسجيل والحضور، إلى جانب آلية التصويت الإلكتروني على البنود المدرجة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة إضافة إلى حق مساهمي البنك ممن يمتلكون نسبة تقل عن 10% من الأسهم الممثلة بالاجتماع من طرح أسئلتهم بشكل مسبق قبل

شركات المساهمة العامة والخاصة

عقد الاجتماع ليتم الإجابة عليها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولضمان التواصل المستمر مع المساهمين ولإطلاعهم على مسيرة النجاح التي يحققها البنك. ثم دعا عطوفة مراقب عام الشركات لإلقاء كلمته.

بدأ عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي كلمته بالترحيب برئيس مجلس الإدارة معالي باسم السالم وأعضاء مجلس الإدارة الكرام وأصحاب السعادة أعضاء الإدارة التنفيذية والسادة المساهمين الحضور الكرام، ثم هنأ الحضور بالأعياد التي مرت على الجميع، متمنياً من الله أن يعيد هذه الأعياد في السنوات القادمة والأردن بألف خير وبزوال هذه الغمة. وعبر عن سروره لحضور هذا الاجتماع السنوي لبنك المال الأردني الذي ساهم منذ تأسيسه في دعم الاستثمار والنمو الاقتصادي الأردني من خلال تقديم منتجات وخدمات وحلول اقتصادية شاملة حيث أصبح أحد أهم البنوك الأردنية على الصعيدين المحلي والإقليمي وذلك بفضل إدارته الحكيمة مما يدعو للفخر والاعتزاز بهذا البنك. وأكد عطوفة المراقب على ثقته باستمرارية بنك المال الأردني ونجاحه بما يعطي السمعة الطيبة للاقتصاد الوطني. كما أشاد بمستوى التعاون المتبادل ما بين دائرة مراقبة الشركات وبين إدارة البنك وبما يعكس الأثر الإيجابي على كفاءة العمل ويدعم سمعة أردننا الغالي ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله بن الحسين.

وعبر عطوفة المراقب عن شكره وتقديره للمساهمات التي قدمها بنك المال الأردني وموظفو البنك لصندوق "همة وطن"، وأشاد بالمساهمات التي قدمها البنك للخدمة المجتمعية وتنمية المجتمع المحلي.

وفي ختام كلمته أثنى عطوفة المراقب على الجهود التي بذلها فريق وموظفو دائرة مراقبة الشركات وفريق بنك المال الأردني للتجهيز والإعداد المتميز لهذا الاجتماع من خلال الاتصال المرئي والإلكتروني، متمنياً للبنك وإدارته كل التوفيق والنجاح.

وبعد أن شكر رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات على كلمته أعلن تعيين الأستاذة عروبة قرايين أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة وفريق عمل بنك المال الأردني كمراقب على آلية جمع الأصوات. ثم طلب من الأستاذة عروبة قرايين أمين سر المجلس / كاتب الجلسة إعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين.

أعلنت الأستاذة عروبة قرايين بأنه بلغ عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع (95) مساهماً، يحملون اصالة ووكالة (159,885,413) من أسهم البنك ويشكلون ما نسبته (79.94%) من رأسمال البنك المكتتب به

والمدفوع والبالغ (200,000,000) (شركة المساهمة العامة والحاصلة) من أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (13) عضواً، وحضور السادة مدققي حسابات البنك برايس ووتر هاوس كوبرز، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية متحققاً، وأشارت إلى أنه تم الإعلان عن موعد اجتماع الهيئة العامة على التلفزيون الأردني وموقع البنك الإلكتروني وموقع دائرة مراقبة الشركات وذلك استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 وبموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

وبناءً على ذلك فقد أعلن رئيس مجلس الإدارة قانونية الجلسة، وأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين.

ثم ألقى رئيس المجلس كلمته التي بدأها بالتهنئة بعيد الفطر السعيد ثم أشار إلى أن الأردن لم يكن بمنأى عن جائحة كورونا فالإقتصاد العالمي اليوم يسير في رحلة مضطربة باتجاه هدف غير محدد، ولا ندري، حتى الآن، كم ستستغرق الرحلة وأين ستحط رحالها. وما هو الوضع ما بعد كورونا ومن الواضح أن نموذج النمو قد تغير الآن ويجب أن يكون الحل على مراحل وليس مرحلة واحدة فقط، وأشار إلى ثلاث مراحل: المرحلة الأولى: كانت في تخفيف الضغوط الناجمة عن الحظر الكامل ووقف العمل في القطاعات الاقتصادية.

المرحلة الثانية: كانت بإعادة فتح القطاعات الاقتصادية دون المجازفة بأن يعود الوباء للانتشار، وهو تحدي كبير إذ أن السير به ينطوي على مفاضلة حساسة بين صحة المواطنين ومعيشتهم. المرحلة الثالثة: فكانت بضخ السيولة للقطاعات التي تأثرت بهذه الجائحة.

وهنا ثمن معالي الرئيس دور البنك المركزي الأردني الذي قام بعدة مبادرات لاحتواء الأزمة ومساعدة الشركات المتضررة ومنها مبادرة الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث أعطى الفرصة للبنوك للإقراض وعمل على تخفيض الاحتياطي الإجمالي لتوفير السيولة اللازمة، ومبادرة الشركات الكبرى.

كما اتخذت الحكومة جملة من الاجراءات تضمنت تأجيل الالتزامات الضريبية وغير الضريبية على الافراد والشركات بالإضافة الى بعض المبادرات والاجراءات التكافلية التي قامت بها من خلال مؤسسة الضمان الاجتماعي.

وبين معالي الرئيس أن المرحلة الثالثة تشكل تحدياً للحكومة في ضوء العجز المالي والمديونية المرتفعة، وهذا يعني ضرورة ان تأخذ الحكومة بزمام المبادرة وان تتخذ دوراً متقدماً في مجال الاستثمار والمضي في تحسين

تنافسية الاقتصاد من خلال تعزيز منظومة التشريعات الاقتصادية وتقديم الحوافز الضريبية وغير الضريبية للقطاع الخاص، والقطاعات الزراعية والصناعية وقطاع التكنولوجيا وهذا الدور الذي يُركز عليه بنك المال الأردني مما سيكون له الأثر الأكبر في تحفيز النمو الاقتصادي ومستقبل أفضل.

وأشار معالي الرئيس إلى قيام الحكومة بتأسيس صندوق لاعانة الشركات في القطاعات الاقتصادية الأكثر تأثراً بالجائحة باستخدام ادوات وصيغ استثمارية مبتكرة وبالإستناد الى Data Room يتم تأسيسها خصيصا لهذه المهمة يقوم عليها مجموعة من المحللين الاقتصاديين والماليين، وتكون مسؤوليتها تحديد القطاعات المستحقة للإعانة والشركات والمؤسسات المستحقة داخل تلك القطاعات بناءً على معايير رصينة في مقدمتها التوظيف لتخفيف نسبة البطالة المرتفعة.

كما أعلن معالي الرئيس عن دعم بنك المال الأردني للصندوق الاستثماري الذي يعكف البنك المركزي على انشائه وذلك للاستثمار في قطاعات وشركات بناء على أسس اقتصادية علمية بحتة.

وأشار إلى أن جائحة كورونا تعتبر جرس إنذار مما يتطلب من الحكومة والقطاع الخاص العمل المشترك والتفكير الجاد في حل مشاكل الاقتصاد وفي مقدمتها البطالة، فقوى السوق وحدها لن تتجح في تحقيق اهداف العملية التنموية الشاملة، فمن الضروري العمل على تمكين المجتمعات وتحسين مستويات التعليم وتوفير الحماية والدعم للمستحقين وتوسيع شبكة الامان الاجتماعي وتحسين مستوى الخدمات العامة.

ثم شكر معالي الرئيس الدور الذي قامت به الحكومة، والقوات المسلحة، والأجهزة الأمنية، ووزارة الصحة بالتوازي ما بين الوضع الاقتصادي والوضع الصحي للمواطنين والتي شكلت الأولوية بناءً على توجيهات جلال الملك المعظم.

وفي ختام كلمته تقدم بالشكر الجزيل لموظفي بنك المال الأردني على جهودهم الكبيرة وتفانيهم في اداء واجباتهم تجاه المؤسسة. كما تقدم بالشكر من البنك المركزي الأردني على جهوده الفذة في تنظيم وحماية القطاع المصرفي وتوفير جميع اسباب النجاح في الحفاظ على الاستقرار النقدي وتحسين الاقتصاد المحلي. ثم شكر مساهمي بنك المال الأردني على ثقتهم الغالية بهذه المؤسسة. ودعا الله أن يحمي الله الاردن وقيادته الهاشمية المظفورة في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

ثم رحب رئيس المجلس بالرئيس التنفيذي الجديد لبنك المال الأردني داود الغول وأتاح له الفرصة لإلقاء كلمته.

شكر الرئيس التنفيذي السيد داود الغول معالي رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الكرام على ثقتهم العالية وأكد اعتزازه بكونه جزء من عائلة بنك المال الأردني. ثم أشار إلى أن البنك سجل نتائج مالية متميزة خلال العام 2019. فبالرغم من التحديات الاقتصادية والظروف الصعبة، استطاع البنك أن يحقق نموا كبيرا في صافي الدخل التشغيلي بنسبة 29% ليصل إلى 46 مليون دينار بالمقارنة مع 35.7 مليون دينار للعام 2018.

وبين أن هذا النمو جاء منسجما مع توجهات البنك الاستراتيجية الرامية إلى تعزيز الإيرادات التشغيلية بالإضافة إلى الارتفاع في صافي الفوائد الناتج من ارتفاع محفظة التسهيلات ومن محفظة السندات فقد استطاع البنك من تنويع مصادر الدخل الأخرى وذلك لتعزيز العائد على حقوق المساهمين وتحقيق أعلى درجات الكفاءة في استغلال ما هو متاح من موارد مالية. فقد نمت إيرادات البنك من غير الفوائد خلال العام بنسبة 38% لتصل إلى 39 مليون دينار مقارنة مع 28 مليون دينار لعام 2018 وذلك بسبب نمو العملات المرتبطة بعمليات تمويل التجارة الخارجية وارتفاع أرباح العملات الأجنبية وبالإضافة إلى ارتفاع الإيرادات الأخرى نتيجة تحصيل ديون تم اعدامها سابقا.

وأشار إلى أن البنك قد تمكن بفعل هذا الارتفاع الكبير في صافي الدخل التشغيلي من امتصاص أثر ارتفاع مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. حيث حافظ البنك على نفس مستوى الأرباح قبل الضريبة دونما أي تغيير يذكر بالقياس مع العام الماضي، وانخفضت نسبة الديون المتعثرة من محفظة التسهيلات بعد استثناء الفوائد المعلقة لتصل إلى 7.25% في نهاية العام 2019 مقارنة مع 8.61% للعام 2018 مما يدل على تحسن في جودة ونوعية المحفظة الائتمانية لدى مجموعة كابيتال بنك.

كما تمكن البنك من تعزيز نسبة كفاية رأس المال لتبلغ 18.41% في نهاية العام 2019 مقارنة مع 16.25% للعام 2018. أما بالنسبة لحقوق الملكية فقد نمت إلى 347 مليون دينار في نهاية العام 2019 مقارنة مع 337 مليون دينار للعام 2018 أي بنسبة نمو بلغت 3%.

ثم بين بأن مجموعة كابيتال بنك استطاعت خلال عام 2019 من تحسين الكفاءة التشغيلية حيث انخفضت نسبة المصاريف إلى الإيرادات من 55.6% خلال العام 2018 إلى ما نسبته 50.9% للعام 2019.

وأشار إلى أن البنك قد نجح خلال العام الماضي في العمل مع الإرضاء الحالية باحتراف واستطاع الاستمرار في خدمة العملاء دون أي انقطاع سواء بالأردن أو بالعراق وبجميع قطاعات البنك وذلك من خلال الخدمات الالكترونية ومركز خدمة العملاء الهاتفي واستطاع البنك بتهيئة الظروف الفنية المناسبة امام الموظفين للعمل عن بعد وبأعلى درجة ممكنة من الكفاءة ووفقا لافضل معايير ادارة المخاطر المعمول بها عالميا.

وفي النهاية، أعرب الرئيس التنفيذي عن ثقته بالفريق الإداري للبنك بتقديم افضل ما عندهم لخدمة زبائن البنك الكرام وتعظيم قيم مساهمي البنك الاعزاء.

شكر معالي رئيس المجلس السيد داود الغول على كلمته، ثم أعلن عن البدء بعرض بنود الاجتماع.

وفيما يتعلق باستفسارات المساهمين الذين يملكون أقل من 10% فقد وردت مجموعة من الاستفسارات وتمت الإجابة عليها كالآتي:

➤ المساهم بدر بن عيد بن محمد بلتاجي:

• السؤال:

ما هي خطة البنك فيما يتعلق بأرباح عام 2019 بعد قرار البنك المركزي الأردني بتأجيل توزيعها بشكل مؤقت؟

• الإجابة:

يتم الاحتفاظ بأرباح عام 2019 ضمن بند الأرباح المدورة والذي يظهر ضمن حقوق الملكية وسيتم إعادة النظر بكافة الأرباح القابلة للتوزيع بعد الانتهاء من اعداد البيانات المالية الختامية لعام 2020 وبناء على توجيهات البنك المركزي الأردني.

➤ المساهم بدر بن عيد بن محمد بلتاجي والمساهم عماد نواف سليم العواد:

• السؤال:

هل بالإمكان توزيع اسهم مجانية بدلا من ارباح نقدية لهذا العام؟

• الإجابة:

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال متينة، وعليه فمن الافضل الاحتفاظ بقيمة الأرباح لتكون قابلة للتوزيع في السنوات القادمة.

١٤ حزيران ٢٠٢٠

شركات المساهمة العامة والخاصة

المساهم فريد عبد اللطيف فضل قرمان.

السؤال الأول (المكافآت والأتعاب):

- ما هو تبرير مكافآت واتعاب رئيس مجلس الإدارة والبالغ مجموعها أكثر من 930,000 دينار (تسعمائة وثلاثون ألف دينار اردني) كما ورد في القوائم المالية بغض النظر اذا كان منصب رئيس مجلس الادارة تنفيذي ام لا، وعلمنا بان البنك يتكلف رواتب واتعاب رئيس تنفيذي؟

- اسوة بقرار معالي محافظ البنك المركزي بعدم توزيع اية ارباح على المساهمين، لماذا لم يتم استرداد ما تم دفعه لرئيس واعضاء مجلس الإدارة عن عام 2019؟

- ما هو تبرير مكافآت واتعاب (مدير كابيتال انفست) والبالغ مجموعها أكثر من 307,000 دينار (ثلاثمائة وسبعة آلاف دينار) في 2019 وكم كانت الأرباح المتوقعة والفعلية من كابيتال انفست في 2019؟

الإجابة:

إن الجهود التي تم بذلها خلال عام 2019 سواء من قبل مجلس الإدارة أو الادارة التنفيذية للبنك والشركات التابعة قد أثمرت عن نتائج متميزة للمجموعة، علما بأن كافة البدلات والمكافآت التي تم دفعها تتدرج ضمن ميثاق الحوكمة مع التأكيد بأن البنك قد امتثل لقرار البنك المركزي بخصوص توزيع الارباح عن عام 2019 وبحيث يتم تدوير هذه الارباح لعام 2020.

السؤال الثاني (المصرف الأهلي العراقي):

- نرجو إعلامنا بوضع البنك الأهلي في العراق وهل يوجد لبنك المال اية ودائع بالعملة الصعبة هناك وما هي إجراءات إدارة المخاطر بما يتعلق بالانكشاف بالعملة الصعبة في العراق؟

- هل تم عكس كل المخصصات التي تم أخذها في السنوات السابقة على ودائع بنك المال في العراق؟

الإجابة:

يمتلك كابيتال بنك 61.85% من المصرف الأهلي العراقي بالاضافة الى حق الإدارة، جميع التعاملات المرتبطة بين البنك و المصرف تتفق مع التعليمات والمعايير و أفضل الممارسات المالية وبحيث يتم اخذ الاحتياطات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتوقعة وفق منظومة مدروسة ومعتمدة، إلا أنه يسعدنا اعلامكم باستمرار المصرف تحصيل ودیعة المصرف الاهلي العراقي المودعة لدى فروع البنك المركزي العراقي - إقليم الشمال وفق الشروط و الاتفاق الذي تم عقده مع



البنك المركزي العراقي وقد تبقي على حصول كامل المبالغ دفعا فقط. مع العلم انه لا توجد ودائع لبنك المال لدى البنك الأهلي في العراق.

• **السؤال الثالث (التغيرات الادارية للمجموعة):**

لماذا تم تغيير الرئيس التنفيذي السابق علما بأنه لم يكمل الا فترة قصيرة في منصبه؟

• **الإجابة:**

يشكر مجلس الادارة الجهود التي تم بذلها من قبل الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة متمنين التقدم والنجاح له في خطته المستقبلية، كما ويرحب بالرئيس التنفيذي الحالي السيد داود الغول متمنين المزيد من النجاح والتقدم والازدهار للمجموعة. مع العلم بأن السيد داود كان عضو مجلس ادارته ببنك المال للسنوات الثلاث السابقة وهو مُلم باستراتيجيته البنك وعلى معرفه بزيائته.

ثم تم البدء ببنود الاجتماع وقامت الأستاذة عروبة بتلاوتها كما يلي:

البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عُقد في 2019/04/30.

قامت الأستاذة عروبة بقراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرون الذي عُقد بتاريخ 2019/04/30.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والخطة المستقبلية لعام 2020 والمصادقة عليهما

تمت إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثاني من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراعين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.57%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والخطة المستقبلية لعام 2020.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 2019/12/31.

وهنا توجهت الأستاذة عروبة قراعين بالشكر الجزيل للسادة PWC على جهودهم خلال السنة المالية 2019. ثم أتيحت الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الثالث من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قراعين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.96%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 2019/12/31.

البند الرابع: التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها.

وقبل إتاحة الفرصة للمساهمين للتصويت على هذا البند نوهت الأستاذة عروبة قرايين إلى أن مجلس الإدارة قد أوصى بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من رأسمال البنك إلا أنه ونتيجة للظروف الاستثنائية، فقد صدر تعميم من البنك المركزي الأردني بتأجيل توزيع الأرباح على المساهمين عن السنة المالية 2019، وعليه فقد أصبح هذا البند غير مطروح على جدول الأعمال.

ثم قام المساهمين بالتصويت على البند الرابع من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قرايين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.28%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31.

البند الخامس: المصادقة على تعيين السادة شركة البوتاس العربية عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة.
تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند الخامس من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قرايين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.30%)، وعليه فقد تقرر المصادقة على تعيين السادة شركة البوتاس العربية عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة.

البند السادس: تلاوة تقرير موجز عن أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة استناداً للمادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017.
استعرضت الأستاذة عروبة قرايين موجز لأهم أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ودعت المساهمين للاطلاع على التقرير السنوي للبنك وزيارة الموقع الإلكتروني للبنك وموقع smartagm للاطلاع على مزيد من التفاصيل.

البند السابع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ضمن حدود احكام القانون.

تم إتاحة الفرصة للسيدات والسادة المساهمين للتصويت على البند السابع من جدول الأعمال، ثم أعلنت الأستاذة عروبة قرايين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (99.29%)، وعليه فقد تقرر إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31.

البند الثامن: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
أعلنت الأستاذة عروبة قرايين بأن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على إعادة انتخاب المدقق الخارجي السادة PWC لتدقيق أعمال البنك لعام 2020 متمنية من المساهمين تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

تم إتاحة الفرصة للسيدات والمساهمين الشركات العامة والخاصة على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (100%)، الأستاذة عروبة قرايين نتيجة التصويت التي ظهرت على الشاشة حيث بلغت نسبة الموافقين (100%)، وعليه تقرر انتخاب السادة بريس ووتر هاوس كوبرز الأردن PWC كمدققي حسابات للسنة المالية 2020 لتدقيق أعمال المجموعة وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثم أعلنت الأستاذة عروبة قرايين ختام الاجتماع في ظل عدم وجود استفسارات أخرى لعدم وجود مساهمين يملكون أكثر من 10%.

وفي ختام الاجتماع تقدّم معالي رئيس المجلس بالترحيب بمعالي رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية السيد جمال الصرايرة بانضمامه إلى أسرة بنك المال الأردني وموافقة الهيئة العامة على تعيينه عضواً في مجلس الإدارة، مؤكداً على دوره في تقديم الدعم الكبير للبنك.

كما شكر معالي رئيس المجلس جميع مساهمي بنك المال الأردني الأعزاء جزيل الشكر على حضورهم، وشكر كافة الجهات الرقابية وبالأخص عطوفة مراقب عام الشركات ومحافظ البنك المركزي الأردني والجهات الحكومية على دورهم في دعم الاقتصاد والجهود التي يبذلونها وعلى كافة المستويات في هذه الظروف الاستثنائية. وشكر أيضاً شركة LUMI الرائدة عالمياً والمتخصصة في عقد اجتماعات الهيئات العامة على جهودها خلال الفترة الماضية. داعياً الله أن يحمي الأردن في ظل صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين.

ثم تقدم مراقب عام الشركات بالشكر لمعالي رئيس المجلس وبنك المال الأردني على العرض والإعداد المتميز لهذا الاجتماع وتمنى بأن تقوم جميع الشركات المساهمة العامة وجميع البنوك باتباع هذا النهج في عرض المعلومات عن الشركة أو البنك حيث اعتبرها طريقة مبهرة في العرض مما دلّ ذلك اهتمام بنك المال الأردني بمراعاة حقوق المساهمين واحترام تفكيرهم ومراعاتهم للحوكمة. ثم شكر عطوفة المراقب الفريق الذي قام بالإعداد والترتيب لهذا الاجتماع، كما شكر السيد داود الغول الرئيس التنفيذي للبنك. ثم قام بالترحيب بمعالي السيد جمال الصرايرة لانضمامه لمجلس إدارة البنك وتمنى له التوفيق.

شكر معالي رئيس المجلس عطوفة مراقب الشركات الدكتور وائل العرموطي، كما شكر معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل الدكتور طارق الحموري على الدعم والمساندة المستمرة.

رئيس مجلس الإدارة
سليم خليل السالم

عطوفة مراقب عام الشركات
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة
عروبة قرايين