



السادة بورصة عمان المحترمين
عمان الاردن

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي للمساهمين

تحية التقدير والاحترام

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه أرجو إعلامكم بما يلي :-

تم عقد اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي البنك في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2019/4/25 وتم إتخاذ القرارات التالية :-

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2019 وعلى البيانات المالية للبنك كما هو الوضع بتاريخ 2018/12/31، والموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على حملة الأسهم عن سنة 2018 بنسبة (15%) من القيمة الاسمية للسهم.

- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.

- انتخاب "مكتب ديلويت" لتدقيق حسابات البنك للعام 2019 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم علما بأن المدقق المسؤول عن تدقيق حسابات البنك هو السيد "شفيق كميل بطشون" ورقم إجازته (740).

مرفق محضر اجتماع الهيئة العامة العادي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عبد الاله الخطيب

رئيس مجلس الادارة

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
المدىسوان	
٦ أيار ٢٠١٩	
2755	الرقم التسلسلي
11004	رقم المسند
2019/6/97	الهيئة المختصة

بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
بتاريخ 2019/4/25

عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي السادس والاربعين وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2019/4/25.

افتتح عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهة الجلسة بكلمة ألقاها للسادة المساهمين وفيما يلي نصها: -

معالي رئيس مجلس ادارة شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل المساهمة العامة

السادة اصحاب السعادة أعضاء مجلس الادارة

السيد الرئيس التنفيذي

الاخوة المساهمين

الحضور الكريم

يسعدني في هذا اليوم حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي السادس والاربعين لشركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل وللمرة الثالثة منذ تولي مهام وظيفتي مراقباً عاماً للشركات.

لقد قمت وزملائي في دائرة مراقبة الشركات باستعراض التقرير السنوي لبنك الإسكان عن العام 2018 والخطة الاستراتيجية للعام 2019، وقد سررت بما حققه صرحكم الاقتصادي هذا من إنجازات ونجاحات مميزة سواء داخل المملكة أو خارجها ساهمت جميعها بالمحافظة على تبوء البنك لمكانة متقدمة وسمعة رفيعة بين البنوك العربية وهذا إن دل على شيء فهو يدل على قوة ومتانة البنك وقدرته على التعامل مع مختلف الظروف والتحديات وحالات التباطؤ الاقتصادي وضعف الاستقرار الأمني الذي يحيط بنا من كل جانب حيث استطاع البنك تجاوز هذه التحديات محققاً نسب نمو وإرياح معقولة .

ولا يفوتني في هذا اليوم أن أتقدم بالشكر الجزيل لبنك الإسكان على مساهماته الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي ورعايته للعديد من الأنشطة والفعاليات المجتمعية في مختلف المجالات الاجتماعية والصحية والتعليمية والثقافية والبيئية.

اما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم، فأود ان أبين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم (46) مساهما يحملون (302,364,021) سهما بالأصالة، و(530,631) سهما بالوكالة، أي بمجموع مقداره (302,894,652) سهما "أصالة ووكالة"، وبما نسبته (96.16%) من مجموع أسهم رأس المال وتعتبر من أعلى نسب الحضور لاجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة.

كما يحضر الاجتماع (12) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضواً

كما ارد ان ابين حضور السادة مدققي حسابات البنك (ديلويت) وأرد ان اشير الى قانونية وصحة الاجراءات والمتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع، وأنها جميعها تتفق واحكام القانون.

وعليه فإنني أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وان كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة هذا، ملزمه للشركة ولإدارتها.

اترك الان المجال لمعالي رئيس مجلس الادارة/ رئيس الجلسة للتفضل بتعيين كاتباً للجلسة، واختيار مراقبين اثنين لجمع الاصوات وفرزها والتفضل بالبدا بالاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوة متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح في خدمة اقتصاد أردننا العزيز ومليكه المحبوب.

رحب السيد عبد الاله الخطيب رئيس الجلسة بعطوفة السيد رمزي نزهه مراقب عام الشركات وشكره على حضوره هذا الاجتماع، ثم رحب بمنطوبي البنك المركزي الأردني ومندوب الأمن العام وبممثلي مدققي حسابات البنك الخارجيين "ديلويت".

واستادا لنص المادة (181) من قانون الشركات تم تعيين الاستاذة بثينه عبوي كاتبا للجلسة وتعيين السيد ابراهيم أحمد حماد والسيد فراس جميل قتيه مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

ثم ألقى السيد عبد الاله الخطيب رئيس الجلسة كلمة حول أهم اجازات البنك خلال عام 2018، حيث قدم خلاصة عن بعض إنجازات البنك الرقمية في البنود الرئيسية للميزانية " مجموع الموجودات والودائع والتسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية" وتاليا نص كلمة السيد رئيس الجلسة.

حضرات المساهمين الكرام،،

يسرني بالاصالة عن نفسي وبالنيابة عن اعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم في الاجتماع السنوي العادي للهيئة العامة، لمناقشة البنود المدرجة على جدول الاعمال والمتعلقة بنتائج أعمال البنك لعام 2018 والتقرير السنوي المقدم لحضراتكم بما فيه تقرير الحركه، بالإضافة الى البيانات المتعلقة باللجان المنبثقة عن المجلس واجتماعاتها.

حضرات الحضور الكرام،،

استمر ضغط الظروف الاقليمية على الاقتصاد الاردني خلال العام الماضي بصورة لم تمكن من تحقيق عدد من الاهداف الصامولة، حيث ارتفع العجز والدين العام، كما اثرت هذه الظروف على معدلات النمو الاقتصادي للعام

2018

وقد تمكن الاردن من التكيف مع هذه التحديات والسيطرة ما امكن على العوامل السلبية وأرد هنا ان اعبر عن التقدير لما تقوم به الحكومة من اجراءات لمواجهة التحديات وتحسين الوضع الاقتصادي وتقليل اثر الظروف الاقليمية على الاقتصاد ، و نامل ان يلمس المواطن التحسن المنشود على الوضع المعيشي في وقت قريب .
حضرات السادة المساهمين،،

في ظل هذه الظروف عمل مجلس الادارة على تحقيق انجازات متراكمة منسجمة مع الطموحات المستقبلية التي يطمح إليها ويسعى لتحقيقها ، وقد عمل المجلس على رفد الادارة التنفيذية بكفاءات جديدة مشهود لها بالخبرة والكفاءات المميزة وعلى رأسهم السيد عمار الصفدي /الرئيس التنفيذي الذي يحضر الاجتماع الاول له في الهيئة العامة ترحب به ونتمنى له التوفيق في مهمته ."

كما وجه المجلس الادارة التنفيذية لانتهاج سياسة متحفظة وترشيد الاتفاقيات بالاضافة الى بناء مخصصات اضافية بما ينسجم مع متطلبات تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS9 بهدف تدعيم قوة المركز المالي للبنك ، وقد اولى مجلس الادارة اهتماما كبيرا بتطبيق قواعد الحوكمة بما يتوافق مع افضل المعايير والممارسات العالمية ، وعمل على توجيه الادارة التنفيذية لتطبيق تعليمات حاكمية وادارة تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، كما حرص المجلس على ايلاء الاهتمام للدوائر الرقابية في البنك من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس واعتماد الاطر والسياسات العامة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي وتعزيز استقلالية هذه الدوائر بتوفير كل ما يلزم لتمكين من القيام بعملها بالشكل الامثل ، كما عمل المجلس على متابعة عمل ووضع الشركات التابعة في سوريا والجزائر وبريطانيا والفروع الخارجية وتوجيه الادارة التنفيذية لتمثيل الدور الرقابي عليها وتعزيزها بالخبرات اللازمة.

حضرات السادة المساهمين،،

تمكن البنك من المحافظة على منجزاته التي تراكمت عبر سنوات طويلة ، حيث بلغ مجموع موجودات البنك 8.3 مليار دينار في نهاية العام 2018 بارتفاع نسبته 2% عن نهاية العام السابق، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء 5.9 مليار دينار بارتفاع نسبته 1% بما يعكس زيادة ثقة العملاء في التعامل مع البنك ، وارتفع اجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 3.5% لتصل إلى 4.6 مليار دينار في نهاية عام 2018، فيما بلغ مجموع حقوق الملكية حوالي 1.1 مليار دينار ، وبلغ اجمالي الدخل في نهاية العام 348.8 مليون دينار بزيادة مقدارها 22.8 مليون دينار عن العام السابق ، وحقق البنك أرباحاً قبل الضريبة بلغت 132 مليون دينار مقابل 180 مليون دينار في العام 2017 وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 94.5 مليون دينار مقابل 125.2 مليون دينار في العام 2017 ، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.1% ونسبة السيولة 124%، وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني، وبلغ معدل العائد على الموجودات 1.1% ومعدل العائد على حقوق الملكية 8.6% وبلغت نسبة القروض غير العاملة 4.3%. وفي ضوء هذه النتائج التي تؤكد قوة البنك ومثاقته المالية ، أوصى مجلس الإدارة لهيئتك الموقرة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2018 بنسبة 15% من القيمة الاسمية للتبهم.

الإخوة الأعزاء،،

حرص البنك على مواصلة تطوير خدماته ، و حصل خلال العام 2018 على خمسة جوائز من مؤسسات اقليمية ودولية منها جائزة افضل بنك في الاردن لعام 2018 من مجلة Banker Middle East ، ويضع البنك مسؤولياته

المجتمعية في قمة سلم أولوياته حيث أولى خدمة المجتمع المحلي اهتماماً خاصاً يتمثل في رعاية الأنشطة التطوعية والخيرية وتقديم الدعم لعدد من المؤسسات المجتمعية .

السادة الحضور ،،

في الختام يسعدني ان اعرب عن بالغ اعتزازنا بمؤسساتنا الوطنية وأخص هنا البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات لما تقدمه هذه المؤسسات من رعاية لقطاع البنوك ولدورها الوطني في الحفاظ على الاقتصاد الأردني وتوفير الآليات والمحفزات لاستمرار نموه. والشكر أيضاً للمساهمين والمودعين وعملاء البنك على ثقتهم الغالية التي تبقى حافزاً لنا لمواصلة بذل المزيد من الجهد من أجل المحافظة على هذه الثقة وتعزيزها، وكل الشكر والتقدير للإخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعوتهم المتواصلين، وللإدارة التنفيذية على مثابرتها الدائمة وجهودها المخلصة في خدمة هذا البنك.

ان اسرة البنك تتطلع الى تحقيق الأفضل في مسيرة الارتقاء بمؤسستنا العزيزة الى افاق جديدة من الإنجاز بما يسهم في رفد مسيرة بلدنا وتعزيز اقتصاده في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورحاه. والله ولي التوفيق .

والآن ننتقل الى جدول اعمال هذا الاجتماع على النحو التالي: -

اولاً- تلاوة وقائع جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ 2018/4/30.
تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ 2018/4/30.

ثانياً- تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2018، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2019:
اقترح السيد رئيس الجلسة ضم هذا البند مع البند (د) الخاص "بمناقشة الميزانية وتوصية المجلس بخصوص توزيع الأرباح" ليتم مناقشتهما معا.

ثالثاً- تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2018:
تلا السيد شفيق بطشون "المدقق المسؤول من ديوليت" مدققي حسابات البنك تقريرهم عن عام 2018.
ثم فتح باب المناقشة للبندين: -
• تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2019.
• مناقشة البيانات المالية، كما هو الوضع في 2018/12/31 والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 15%.

حيث طلب السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدموا بالأسئلة والملاحظات: -

• تقدم السيد عبد القادر ابو مزروع بسؤال كما يلي:-

- ورد في التقرير السنوي ان نسبة كفاية رأس المال 16.1% ونسبة السيولة 124%، وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني فلماذا تم اخذ مخصصات بمبلغ 63 مليون دينار بسبب تطبيق المعيار المحاسبي وهل في السنوات السابقة لم يتم اخذ مخصصات .

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

تم تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية اعتبارا من 2018/1/1 وبناء على هذا المعيار فقد بدأنا باخذ المخصصات للخسائر المتوقعة حفاظا على متانة وسلامة الوضع المالي للبنك .

• تقدم السيد جمال ابو اعبيد بسؤالين كما يلي:-

1- ورد في تقرير مدقق الحسابات حول المعلومات الواردة في التقرير السنوي ان مسؤولية المدقق هي قراءة المعلومات الاخرى الواردة في التقرير عند عرضها عليهم ما هو تقييم المدقق الخارجي للمعلومات الواردة في التقرير السنوي

وقد اجاب السيد شفيق بطشون بما يلي:-

يتم عرض البيانات المالية علينا ونقوم بتدقيقها ونضع تقريرنا ثم تعرض البيانات المالية على البنك المركزي ولا ملاحظات لدينا عما ورد في التقرير السنوي .

2- ورد في صفحة 51 من التقرير السنوي وجود 8 مليون مخصص ما تفاصيل هذا المبلغ

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

يشمل بند مخصصات اخرى مخصصات قضايا وتأمينات ومخصص تحوط مقابل القطع البنوي في سوريا .

• تقدم السيد حافظ التميمي بسؤال كما يلي:-

نبارك لكم المبنى الجديد وبالنسبة لتوزيع الارباح كنا في السابق نرى ان نسبة التوزيع 30% قليلة حيث اننا نحسب الارباح على اساس القيمة السوقية وانتم تحسبوه على القيمة الاسمية وان نسبة التوزيع 15% قليلة مقارنة بسعر السهم بالسوق نرجو في السنوات القادمة ان تزيد نسبة توزيع الارباح .

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

هذا اقل من طموحنا ونامل ان يتحسن الاقتصاد الوطني ونتمكن من تلبية طموح المساهمين .

• تقدم السيد عبد القادر ابو مزروع بسؤال كما يلي:-

- لماذا هبط سعر السهم في السوق وما دور صندوق الاستثمار في البنك للحفاظ على سعر السهم .

وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-

من فترة طويلة حافظ السهم على سعر معين ، وان الانخفاض الذي حصل ناتج عن تداول عدد قليل من الاسهم وان عدد الاسهم الحرة في السوق قليلة و حجم التداول قليل ونامل ان يتحسن السعر مع تحسن الاقتصاد الوطني وزيادة حجم التداول في سوق الاوراق المالية .

- تقدمت المساهمة سحر برقاري بسؤال كما يلي:-
 - ان نسبة توزيع الارباح 15% قليلة ونحن مع 30% كما ان تمثيل المرأة في المجلس قليل .
- وقد اجاب معالي رئيس المجلس كما يلي:-
- طموحنا ان نتحسن التوزيعات للسنوات القادمة ونحن نؤيد رايتك في الملاحظة الثانية وبوجد عضو مجلس الادارة السيدة شيخة الفارسي ونطمح ان يزيد العدد في المستقبل .

ولما لم يكن لأي من المساهمين الحاضرين أية مداخلات أو أسئلة أخرى طرح السيد رئيس الجلسة على الهيئة العامة للمساهمين موضوع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام 2019 والبيانات المالية كما في 2018/12/31 وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2018 بنسبة (15%) من القيمة الاسمية للسهم.

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة 'بالإجماع' على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 وخطة البنك المستقبلية للعام 2019 وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2018/12/31، كما وافقت الهيئة العامة 'بالإجماع' على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة 15% من القيمة الاسمية للسهم.

وتعقباً على ذلك أعلن السيد رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2019/5/7، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالصحف المحلية.

رابعاً- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018:
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.

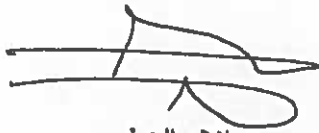
خامساً- انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2019:
انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

أوضح السيد عبد الاله الخطيب/رئيس الجلسة أنه واستناداً الى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بشأن التدقيق الخارجي للبنوك رقم 2017/69 والتي بينت المعايير والمتطلبات المطلوب مراعاتها عند اختيار مكتب التدقيق واستناداً لتوصيات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة فقد قرر مجلس الادارة ترشيح الساده (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم

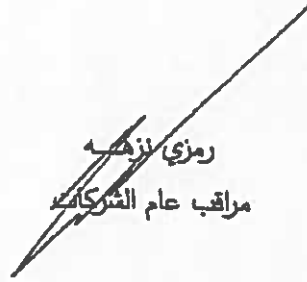
تم طرح الموضوع على السادة المساهمين وجاءت الموافقة من الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة (ديلويت) ويكون المنفق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة لسنة المالية 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

سادسا- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة أن يقترن ذلك بموافقة حملة (10%) من الاسهم الممثلة في الاجتماع:
أعلن معالي رئيس الجلسة بأنه لم يتم اقتراح أية مواضيع من قبل الحضور.

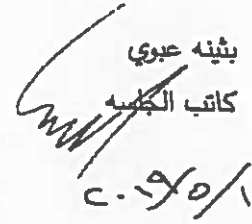
انتهى الاجتماع في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2019/4/25، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2019.



عبد الاله الخطيب
رئيس الجلسة



رمزي نزهة
مراقب عام الشركات



بشينة عبوي
كاتب الجلسة

ر ش

