

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

2021/04/08

عملاً بأحكام أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل بتاريخ 2020/04/09، والموافقة المؤرخة في 2021/01/27، عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي الثامن والأربعين وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2021/04/08، من خلال وسيلة الاتصال المرئي والالكتروني Microsoft Teams.

افتتح الاجتماع السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة مرحباً بعطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات وشكره على حضوره هذا الاجتماع، كما رحب بمندوبي البنك المركزي الأردني وبممثلي مدققي حسابات البنك الخارجي "نيلويت" والمساهمين والحضور الكرام.

تم تعيين الاستاذة بثينة عبيي أمين سر مجلس الإدارة كاتباً لوقائع الجلسة وبدورها أعلنت قانونية الاجتماع والحضور كما يلي:

حضر الاجتماع (13) مساهماً يحملون (298,428,665) سهماً بالأصالة، وبما نسبته (94.739%) من مجموع أسهم رأس المال.

كما حضر الاجتماع (11) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو، وحضر السادة مندوبي مدقق حسابات البنك (ديلويت).

وقد تم الاعلان عن الدعوة وموعد الاجتماع بثلاثة صحف رسمية وفي التلفزيون الأردني وعلى الموقع الالكتروني للبنك وعلى الموقع الالكتروني لدائرة مراقبة الشركات، و أعلن بأن النصاب مكتمل ومتحقق وأن كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة ملزمة للشركة وإدارتها والمساهمين الحاضرين وغير الحاضرين، وذلك وفقاً لأحكام أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل بتاريخ 2020/04/09.





ثم القى السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة كلمة ونصها:

" حضراتُ الحضور الكرام،،

واصل البنك خلال العام 2020 و في ظل الظروف الاستثنائية القيام بدوره المجتمعي الفعّال، حيث قام بتقديم الدعم والتبرع للمبادرات الوطنية لمواجهة جائحة كورونا متطوعين إلى تعافي بلدنا من هذه الجائحة ليخرج منها شعبنا سالمًا معافًا ليستتف مسيرة التقدم والبناء .

كما قام البنك بالعمل وبشكل مكثف على عدة محاور ليضمن بالدرجة الأولى سلامة الموظفين العاملين في كافة أماكن تواجدهم، وكذلك تأمين البنية التحتية والتقنيات المتطورة للمحافظة على استمرارية العمل وتأمين خدمات الدعم لقطاعات الأعمال في البنك للمحافظة على ديمومة الخدمات البنكية للعملاء وبالتوافق مع توصيات لجنة الطوارئ العليا في البنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الحكومية.

حضراتُ السادة المساهمين،،

رغم صعوبة الظروف والتحديات التي شهدناها خلال العام 2020، تمكنت مجموعة البنك من تحقيق نتائج تشغيلية قوية وتسجيل نمو مستدام في الربح التشغيلي وإجمالي الدخل مما يؤكد على قدرة البنك على التكيف والتعامل مع التحديات بكفاءة عالية، حيث تمكنت المجموعة بفضل تنوع مصادر الدخل وتعزيز الكفاءة التشغيلية للعمليات وإحكام السيطرة على التكاليف من تحقيق أرباح تشغيلية قبل الضرائب والمخصصات بمبلغ 203.5 مليون دينار بزيادة نسبتها 8.6% عن عام 2019، فيما بلغت الأرباح الصافية للمجموعة بعد المخصصات والضرائب 42.5 مليون دينار مقارنة مع 83.7 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2019 وجاء هذا الانخفاض في صافي الأرباح نتيجة رصد البنك مخصصات إضافية لمحفظه التسهيلات بلغت أكثر من ضعف المبالغ المخصصة في العام السابق و تهدف هذه الاجراءات الوقائية إلى حماية البنك وتعزيز صلابه مركزه المالي في ضوء صعوبة المرحلة والأوضاع الاقتصادية السلبية الناجمة عن تفشي وباء كورونا.

السادة الحضور ،،

يُسعدني ان أعرب عن بالغ الاعتزاز بمؤسساتنا الوطنية وأخص هنا البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات لما تقدمه هذه المؤسسات من رعاية للقطاع المصرفي الأردني 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



بنك الإسكان Housing Bank

الشكر والتقدير للإخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل، وللإدارة التنفيذية على مثابرتها الدائمة وجهودها المخلصة في خدمة هذا البنك.

إن أسرة البنك تتطلع الى تحقيق الأفضل في مسيرة الارتقاء بمؤسستنا العزيزة الى آفاق جديدة من الإنجاز بما يسهم في رفد مسيرة بلدنا وتعزيز اقتصاده في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه. والله ولي التوفيق. "

من جانبه ألقى عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي كلمة ونصها كما يلي:

" بسم الله الرحمن الرحيم

معالي السيد عبد الاله الخطيب رئيس مجلس ادارة شركة بنك الاسكان للتجارة والتمويل م . ع . م

السيدات والسادة اصحاب العطوفة والسعادة اعضاء مجلس الادارة التنفيذية والمساهمين الكرام

تحية طيبة وبعد،

إنه من دواعي سروري حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم التي نعتر ونفتخر بها كمؤسسة مصرفية أردنية مرموقة والتي تملك سمعة طيبة على الصعيد المحلي والاقليمي والدولي.

وأود ان أشيد بانجازات البنك ومساهماته الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي على الرغم من التحديات التي فرضتها جائحة فيروس كورونا على بلدنا وعلى العالم أجمع.

لن اظيل عليكم وأتمنى أن تكون إنجازات شركتكم وكل الشركات الأردنية في هذا العام والأعوام التي يليه مباشرة بنجاحات وإنجازات نفخر بها وندخل مئوية الدولة وتستمر المسيرة بكل نجاح وتوفيق في ظل حضرة صاحب الجلالة سيدي الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

وآمل من معاليكم التفضل بالبده في جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة وفقاً للدعوة الموجهة للسادة المساهمين مكرراً اعتزازي وفخري بكم وبشركتكم.

ودمتم في رعاية الله وحفظه وعلى بركة الله. "



ثم تم الانتقال الى جدول أعمال هذا الاجتماع وعلى النحو التالي:

أولاً: تلاوة وقائع جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ 2020/05/11.
تم عرض محضر الاجتماع السابق على الموقع الإلكتروني للبنك وتم تلاوة القرارات من قبل الاستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الإدارة.

ثانياً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2020، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2021.
أشار السيد رئيس الجلسة أنه تم نشر التقرير مرفقاً مع الدعوات على الموقع الإلكتروني للبنك، واقترح ضم هذا البند مع البند (4) من جدول الأعمال الخاص "بمناقشة الميزانية وتوصية المجلس بخصوص توزيع الأرباح" ليتم مناقشتهما معاً وأبدى السادة المساهمين موافقتهم على ذلك.

ثالثاً: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2020.
حضر الاجتماع السيد شفيق بطشون مندوب مدققي حسابات البنك السادة "ديلويت" وتم اعفائه من قراءة التقرير بموجب التعليمات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 علماً بأن تقرير مدقق الحسابات الخارجي مدرج في التقرير السنوي.

تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من (10%) أي مداخلة ثم تم طرح الموضوع للتصويت وقد تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2020.

رابعاً: التصويت على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2020/12/31 والمصادقة عليهما، بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم عن عام 2020 بنسبة (11%) من القيمة الإسمية للسهم، بالإضافة للبند الثاني الخاص بالمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام 2020 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2021.

تم طرح الموضوع للسادة المساهمين المالكين لنسبة (10%) فأكثر من الأسهم الممثلة في الاجتماع للنقاش، وكان لهم المداخلات التالية:

السيد محمد الماضي / مفوض السادة المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي:

أقترح رفع نسبة توزيع الأرباح النقدية لتصبح (12%) من القيمة الإسمية للسهم بدلاً من (11%).

السيد مشعل حمادة / مفوض السادة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية:
أبدي عدم الموافقة على زيادة النسبة وأن يتم الإبقاء على النسبة الواردة في بنود جدول الأعمال
بكتاب الدعوة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك وهي نسبة (11%) حيث أن اقتراح زيادة النسبة
يتطلب الدراسة لبدء الرأي بشأنها.

السيد رمزي مرعي / مفوض السادة بنك قطر الوطني:
أثني على مقترح السادة المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي بتوزيع أرباح نقدية بنسبة (12%) بدلاً
من نسبة (11%).

السيد خالد المرغني / مفوض السادة المصرف الليبي الخارجي:
أعتقد إن نسبة (11%) جيدة جداً لكن بالتأكيد لا مانع من رفع النسبة لتصبح (12%) في ظل اتفاق
المساهمين.

وفي ضوء ذلك، أكد السيد رئيس الجلسة بأن قرار الموافقة على بنود جدول الأعمال من صلاحيات الهيئة
العامة وفق قانون الشركات الأردني، أما بخصوص توصيات مجلس الإدارة للهيئة العامة فهي تأشيرية
ويُنخذ القرار على هذه التوصيات من خلال نتائج التصويت في إجتماع الهيئة العامة.

وقد صادقت الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على ميزانية البنك
وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2020/12/31 و تقرير مجلس الإدارة عن عام 2020
و خطة البنك المستقبلية للعام 2021 والموافقة "بالأغلبية بنسبة (80.358%) من الأسهم الممثلة
بالاجتماع" على توزيع أرباح نقدية عن عام 2020 بنسبة (12%) من القيمة الإسمية للسهم وذلك لحامل
السهم بتاريخ 2021/4/8.

كما أعلن رئيس الجلسة أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الثلاثاء
الموافق 2021/4/20، وأنه سيتم الإعلان عن ذلك بالصحف المحلية الرسمية.

خامساً: التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.
تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من (10%) أي مداخلة وتم طرح الموضوع
للتصويت حيث تمت مصادقة الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على
إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.



سادساً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لأحكام القوانين ذات العلاقة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

أوضح السيد عبد الاله الخطيب / رئيس الجلسة أنه واستناداً لتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017، يتوجب إرجاء عرض هذا البند وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في آخر الجلسة، وتم الالتزام بذلك وعند الانتقال إلى هذا البند من جدول الأعمال أوضح السيد رئيس الجلسة أن تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني حددت إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة في البنوك الأردنية، وذلك من خلال عرض طلبات الترشيح على لجنة الترشيح والمكافآت، حيث تتولى هذه اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس والمحددات الواجب توافرها حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية وتعليمات ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة.

كما أوضح بأنه تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على الأسماء المرشحة لعضوية مجلس الإدارة وأن لجنة الترشيح والمكافآت أوصت لمجلس الإدارة لترشيح الأسماء للهيئة العامة.

واستناداً لما سبق، طرح السيد رئيس الجلسة رغبة السادة المساهمين التالية أسمائهم بالترشيح لعضوية مجلس إدارة البنك للدورة الجديدة وكما يلي:

أولاً) عن فئة الأعضاء غير المستقلين:

- السادة بنك قطر الوطني بالترشيح لأربعة مقاعد.
- السادة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية بالترشيح لمقعد واحد.
- السادة المصرف الليبي الخارجي بالترشيح لمقعدين.
- السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومخصص لهم مقعدين وفق أحكام قانون الشركات الأردني.

ثانياً) عن فئة الأعضاء المستقلين:

- السيد عبد الاله الخطيب.
- السيد فوزي الحنيف.
- السيدة شيخة الفارسي.
- السيد رمزي عبد الجابر.



وأعلن السيد رئيس الجلسة بأنه واستناداً إلى المادة التاسعة من " تعليمات الاشراف على عقد اجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017 " و في ضوء عدم ترشح أشخاص زيادة عن المقاعد المخصصة لفئة الأعضاء غير المستقلين وفئة الأعضاء المستقلين ما يلي:

أولاً) فوز السادة التالية أسمائهم عن فئة الأعضاء غير المستقلين بالتزكية للدورة الجديدة 2021-2025:

- السادة بنك قطر الوطني بأربعة مقاعد.
- السادة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية بمقعد واحد.
- السادة المصرف الليبي الخارجي بمقعدين.
- السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بمقعدين.

ثانياً) فوز السادة التالية أسمائهم عن فئة الأعضاء المستقلين بالتزكية للدورة الجديدة 2021-2025:

- السيد عبد الاله الخطيب.
- السيد فوزي الحنيف.
- السيدة شيخة الفارسي.
- السيد رمزي عبد الجابر.

وفي ضوء ما سبق، كان للسادة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية والسادة المصرف الليبي الخارجي المداخلات التالية:

السيد مشعل حمادة / مفوض السادة شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية:

أفاد بقرار استمرار تسمية السيدة منيرة أسعد العجيل كمثل عن شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية في مجلس إدارة البنك وأنه سيتم مخاطبة البنك لاحقاً بهذا الخصوص.

السيد خالد المرغني / مفوض السادة المصرف الليبي الخارجي:

أبدى رغبة المصرف الليبي الخارجي بتسمية السيد أكرم خليفة القريو كمثل عن المصرف في مجلس إدارة البنك بدلاً من السيد عبدالحميد محمد الطروق وأنه سيتم تزويد البنك بالمستندات والوثائق بهذا الخصوص.



سابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2021 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 السادة (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2021 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من (10%) أي مداخله ثم تم طرح الموضوع على السادة المساهمين للتصويت وجاءت الموافقة من الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على انتخاب السادة (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2021 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

انتهى الاجتماع في الساعة الحادية عشر من صباح يوم الخميس الموافق 2021/04/08، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2021.

رئيس الجلسة
عبد الاله الخطيب

مراقب عام الشركات
الدكتور وائل العرسوطي

كاتب الجلسة
بشينة عوي