



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

الرقم: 2012/6/137

التاريخ: 2012/04/02

Assembly Decision - THBK - 3/4/2012

عطوفة الدكتور محمد مال الله اخترم
رئيس مجلس الادارة/ بورصة عمان

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي

تحية واحتراما،،،،

إشارة للموضوع أعلاه ، ولاحقا لكتابنا رقم 2012/6/97 تاريخ 2012/03/28 ، تجدون برفقه نسخة من
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الذي عقد بتاريخ 2012/3/28 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

د. ميثيل ماروتو
رئيس مجلس الادارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٢ - ٣
الرقم المتسلسل: ١٦٥
رقم الملف: ١١١
الجهة المختصة: المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٨

بدأ اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والثلاثين لمساهمي بنك الإسكان في الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٢/٣/٢٨ .

افتتح سعادة السيد برهان عكروش مندوب مراقب عام الشركات الجلسة مُخاطباً المساهمين ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة ، حيث رحّب بالحاضرين وأعلن أنه قد حضر إلى الاجتماع (٤٥) مساهماً يحملون (٢٤٠٩٤٦٩٩٨) سَهْماً بالأصالة، و(٢٤٨٧٠٤٠) سهماً بالوكالة ، أي بمجموع مقداره (٢٤٣٤٣٤٣٨) سهماً "أصالةً ووكالةً" ، وبما نسبته (٩٦٦٪) من مجموع أسهم رأس المال .

كما أعلن أن تسعة من أعضاء مجلس الإدارة يحضرون الاجتماع، وأنه قد حضر ممثلون عن مدققي حسابات البنك الخارجيين ، وأنه تمّ نشر الدعوة للاجتماع في الصّحف ، وأُرسلت الدّعوات للأعضاء في إطار المدّة القانونية ، واستناداً لأحكام القانون فإن الاجتماع وما يصدر عنه من قرارات تُعتبر قانونية . ثم طلب من معالي رئيس مجلس الإدارة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع الاصوات وفرزها .

رحّب معالي الدكتور ميشيل مارتو رئيس الجلسة بسعادة السيد برهان عكروش مندوب مراقب عام الشركات وزملائه من مراقبة الشركات . وشكرهم على حضور هذا الاجتماع ، ثم رحّب بمندوب البنك المركزي الأردني ومندوب الأمن العام وبممثلي مدققي حسابات البنك الخارجيين "إرنست اند يونغ" .

واستناداً لنصّ المادة (١٨١) من قانون الشركات تمّ تعيين السيد محي الدين العلي كاتباً للجلسة كما تمّ تعيين الاستاذ باسل البرغوثي والسيد عماد الحرازنه ممثل المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

ثم ألقى معالي رئيس الجلسة كلمةً حول أهمّ الانجازات في البنك ، حيث أورد فيها ما خلاصته :-

- الترحيب بالمساهمين .
- إيجازاً عن بعض إنجازات البنك الرقمية في البنود الرئيسية للميزانية "الودائع والتسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية ومعدل كفاية رأس المال والحصة السوقية وعدد الفروع العاملة، و خلاصة عن نتائج الفروع الخارجية والبنوك التابعة ومبلغ الأرباح الصافية ونسبة توزيع الأرباح التي يوصي بها مجلس الاداره للهيئة العامة البالغة (٢٥٪)" .
- وجه الشكر للحكومة الرشيدة ومؤسساتها وخصّ بالشكر البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية، ثم شكر المساهمين على ثقتهم ودعمهم المتواصل للبنك ، وشكر أعضاء مجلس الادارة على نورهم الفاعل ودعمهم الدائم للبنك ، كما شكر الادارة التنفيذية " إدارة عليا وموظفين " ، وشكر عملاء البنك من مودعين ومقترضين على ثقتهم وولائهم .

وتم بعد ذلك الانتقال إلى جدول الأعمال على النحو التالي :-

أولاً- تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ ٢٠١١/٣/٣١ .

ثانياً- اقترح معالي السيد رئيس الجلسة ضمّ البند الخاص بتقرير مجلس الادارة عن العام المالي ٢٠١١ الى البند (د) من جدول الأعمال الخاص بمناقشة الميزانية ليتم مناقشتها معاً وتمّت الموافقة على ذلك .

ثالثاً- تلا السيد بشر بكر تقرير مدققي حسابات البنك " إرنست اند يونغ " عن عام ٢٠١١ .

ثمّ فتح باب المناقشة للبندين (ب) و (د) من جدول الأعمال وهما :-

* تقرير مجلس الادارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١١ وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٢ .

* مناقشة البيانات المالية ، كما هو الوضع في ٢٠١١/١٢/٣١ والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٢٥٪ .

وقد طلب معالي السيد رئيس الجلسة من الحضور أن يتقدّموا بالأسئلة والملاحظات ، حيث كان للمساهمين مداخلات واسئلة خلاصتها :-

المساهم حافظ التميمي: وجّه الشكر والتقدير لمجلس الادارة والادارة التنفيذية وهنأهم على النتائج المتحققة وتمنّى زيادة نسبة توزيع الأرباح لتصبح (٣٠٪) بدلاً من (٢٥٪) .

حيث عقب بين معالي رئيس مجلس الادارة على الاقتراح مبيناً أن نسبة التوزيع المقترحة " جيدة " قياساً بالأوضاع العامة وتمنّى توزيع نسب أعلى في السنوات القادمة .

المساهمة فكرت الصالحي: أشادت بدور بنك الاسكان في فلسطين وأشارت إلى الضّغط الذي يواجهه عملاء فرع البنك في مدينة الخليل ، وتمنّت افتتاح فرع آخر للبنك في هذه المدينة وفي حي " ضاحية الزيتون " بالذات .

وجاء رد معالي رئيس المجلس بأنه سوف يتم دراسة وضع فرع البنك في مدينة الخليل ، وسوف يتم التصرف في ضوء ما تتمخض عنه الدراسة .

المساهم عوني عبود(عيده): أشار إلى حجم الاحتياطات الاختيارية ، واقترح زيادة رأسمال البنك من خلال رسملة بعض الاحتياطات الاختيارية .

وعقب معالي رئيس المجلس أن لا نية لزيادة رأسمال البنك في هذه المرحلة حيث لا حاجة لذلك ، مؤكداً ألا فرق بين أموال الاحتياطات ورأس المال ، وأن جميعها توفر مصادر تمويل للمؤسسة وهي في النهاية " حقوق مساهمين " .

المساهمة هبة العيسوي: وجّهت سؤالاً حول توقّعات البنك المستقبلية .

وجاء رد معالي رئيس المجلس: الأمل يحده الجميع بتحسّن الأوضاع الاقتصادية ، وأنّ التحسّن في نتائج البنك مرتبط بالظروف الاقتصادية ، أمّا بالنسبة للتوقّعات للسنة الحالية ٢٠١٢ فقد عكّستها الميزانية التقديرية للبنك ، وأنّ هناك توقّع أن تزيد الأرباح بنسبة (١٠٪) عن عام ٢٠١١ ، ويبقى تحقيق ذلك يعتمد بصورة رئيسية على الظروف الاقتصادية ، في حين أنّ البنك ماضٍ بفتح فروع جديدة واستحداث خدمات جديدة من شأنها زيادة حجم أعمال البنك وتحسين نتائجه .

وبعد هذه المداخلات طُرح على الهيئة العامة للمساهمين موضوع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١١ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٢ والبيانات المالية كما في ٢٠١١/١٢/٢١ وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١١ بنسبة (٢٥٪) من القيمة الاسمية للسهم .

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة على هذه البنود بالإجماع ، وافقت الهيئة على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة ٢٥٪ من القيمة الاسمية للسهم .

وتعقيباً على ذلك أعلن معالي رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٢/٤/٤ ، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالصَّحَف المحليَّة ، وقد لاقى هذا القرار إرتياحاً عاماً لدى الحاضرين .

خامساً- انتخاب مدققي حسابات البنك لعام ٢٠١٢ :

فُتِح باب الترشيح لاختيار المدقق الخارجي لحسابات البنك خلال عام ٢٠١٢، وتم ترشيح "أرنست اند يونغ" لهذه المهمة، وتم التَّثْنِيَّة على ذلك من المحاضرين .

ولما لم يكن هناك مرشحين آخرين اعتُبر أن "أرنست أند يونغ" فائزون بالتَّزْكِيَّة كمدقِّقين خارجيين لحسابات البنك عن عام ٢٠١٢ ، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

سادساً- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة أن يقترن ذلك بموافقة حملة (١٠٪) 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 الأربعاء الموافق ٢٠١٢/٣/٢٨ ، حيث وجَّه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع ، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي ٢٠١٢ ، وعلى أمل اللقاء بحضورات المساهمين في السنة القادمة .

دكتور ميشيل مارتو
رئيس الجلسة

السيد برهان عكروش
مندوب مراقب عام الشركات

محي الدين العلي
كاتب الجلسة

ر ش