



الرقم:- 2014/6/137
التاريخ :- 2014/04/30

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان-الأردن

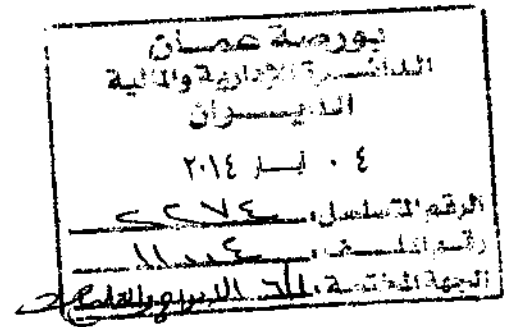
الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادية

تحية واحتراما،،،،

إشارة للموضوع أعلاه ، ولاحقا لكتابنا رقم 2014/6/97 تاريخ 2014/04/24 ، نجدون برفقه نسخة من
محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الذي عقد بتاريخ 2014/4/24 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

د.ميشيل مارتو
رئيس مجلس الادارة



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٤

بدأ اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي والأربعين لمساهمي بنك الإسكان في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٤/٢٤ .

افتتح سعادة السيد عوده حافظ أبو حسان مندوب مراقب عام الشركات الجلسة مُخاطباً المساهمين ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة ، حيث رحّب بالحاضرين وأعلن أنه قد حضر إلى الاجتماع (٦٥) مساهماً يحملون (٢٤١٧٣٠٠٢٨) سَهْماً بالأصالة، و(٢١٦٢٩٠٢) سهماً بالوكالة ، أي بمجموع مقداره (٢٤٣٨٩٢٩٣٠) سهماً * أصالة ووكالة "، وبما نسبته (٩٦٧٨٪) من مجموع أسهم رأس المال .

كما أعلن أن عشرة أعضاء من مجلس الإدارة يحضرون الاجتماع، وأنه قد حضر ممثلون عن مدققي حسابات البنك الخارجيين "أرنست أند يونغ" ، وأنه تمّ نشر الدعوة للاجتماع في الصحف المحلية ، وقد أرسلت الدُعوَات للأعضاء في إطار المدّة القانونية ، واستناداً لأحكام قانون الشركات فإن الاجتماع قانوني وما يصدر عنه من قرارات تُعتبر قانونية . ثم طلب من معالي رئيس مجلس الإدارة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

رحّب معالي الدكتور ميشيل مارتو رئيس الجلسة بسعادة السيد عوده حافظ أبو حسان 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 "أرنست اند يونغ" .

واستناداً لنصّ المادة (١٨١) من قانون الشركات تمّ تعيين السيد محي الدين العلي كاتباً للجلسة كما تمّ تعيين الأستاذ باسل البرغوثي والأستاذ محمد عياش ملحم مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

ثم ألقى معالي الدكتور مارتو رئيس الجلسة كلمةً حول أهمّ إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٣ ، 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 وعدد أجهزة الصراف الآلي التي تساند هذه الفروع في خدمة العملاء ، و خلاصة عن نتائج الفروع الخارجية والبنوك التابعة ومبلغ الأرباح الصافية ونسبة توزيع الأرباح التي يوصي بها مجلس الإدارة للهيئة العامة البالغة (٣٠٪) .
- توجيه الشكر للبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، ثم شكر المساهمين على ثقتهم ودعمهم المتواصل للبنك ، وشكر أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل ودعمهم الدائم للبنك ، كما شكر الإدارة التنفيذية " إدارة عليا وموظفين " ، وشكر عملاء البنك من مودعين ومقترضين على ثقتهم وولائهم .

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

- أولاً- تلا كاتبُ الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ ٢٨/٣/٢٠١٣ .
- ثانياً- اقترح معالي السيد رئيس الجلسة ضمّ البند الخاص بتقرير مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠١٣ إلى البند (د) من جدول الأعمال الخاص بمناقشة الميزانية ليتم مناقشتها معاً وتمّت الموافقة على ذلك .
- ثالثاً- تلا السيد بشر بكر تقرير مدققي حسابات البنك " أرنست أند يونغ " عن عام ٢٠١٣ .

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

- * تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٣ وخطة البنك المستقبلية للعام المالي ٢٠١٤ .
- * مناقشة البيانات المالية ، كما هو الوضع في ٢١/١٢/٢٠١٣ والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٣٠٪ .

وقد طلب معالي السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدّموا بالأسئلة والملاحظات تمهيداً للمصادقة على البنود أعلاه، حيث كان للمساهمين مداخلات وأسئلة خلاصتها :-

- تحدث السيد مسلم بن محمد بن علي البرعمي مندوب وزارة المالية/سلطنة عُمان بما خلاصته :-
- نشكر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على هذه النتائج التي تحقّقت بالرغم من الظروف الصعبة التي تعيشها المنطقة ، أهنيّ البنك على هذه النتائج "وشكراً لكم" .
- سؤالي عن الأوضاع في سورية "للاطمئنان" ، "ما مدى تأثر أنشطة البنك من عدم الاستقرار السياسي في بعض دول المنطقة وخصوصاً في سورية وهل هناك خطة للحدّ من الأثر السلبي .

معالي رئيس مجلس الإدارة: - تأثرت أوضاع " المصرف الدولي " وهو البنك التابع لبنك الإسكان في سورية
شأنه في ذلك شأن جميع المصارف في سورية ، حيث زادت الديون غير
العامة ، والاقراض الجديد متوقف وهناك (١٠) فروع للمصرف لم تفتح أبوابها
للعمل منذ أكثر من سنتين ، وكل ذلك ترتب عليه أخذ مخصصات للديون
وتراجع في حجم الخدمات المصرفية .

- نتعامل مع الحالة في سورية حسب واقع الحال وفي اطار تعليمات السلطات
الرقابية في البلدين .

- أوضاع المصرف قياساً بالمصارف الأخرى جيدة ونعمل جهدا قدر الامكان
لتجنب المزيد من الخسائر هناك .

المساهم نبيل الجلاذ: نشكر ونهني إدارة البنك على هذه النتائج ، هل من أخبار عن نتائج الربع الأول
لعام ٢٠١٤ .

معالي رئيس مجلس الإدارة: - سوف يُعرض في هذا اليوم على المجلس موضوع "البيانات المالية للبنك " كما
في ٢٠١٤/٣/٣١ لغايات اعتمادها ، وسوف يتم الإفصاح عن هذه البيانات
للجهات المعنية مثل هيئة الأوراق المالية وغيرها وسوف يتم النشر عنها في
الصحف قريبا .

- النتائج كما في ٢٠١٤/٣/٣١ أفضل من الفترة المماثلة ونسب جيدة .
المساهم موسى الرمحي: - بدايةً أهنيكم على هذه النتائج ، كنت قد تقدمت إليكم في اجتماع الهيئة العامة
السابق بملاحظة حول عدم وجود مصعد في مبنى فرع الجبيهة ، وقد وعدتم
بتركيب المصعد لكن ما زال الفرع بدون مصعد حتى الآن .

- كما اقترحت عليكم أن تكون جوائز حسابات التوفير اليومية والاسبوعية
والشهرية موزعة على عدد أكبر من الفائزين ولا يكون الفائز واحداً ولم يتغير
النظام .

السيد المدير العام: - تم دراسة الموضوع كما وعدنا ، وما يُقرّر عدد الجوائز هو التقييم المستمر
للنظام والذي يعتمد على عمل مسح سوقي لهذه الغاية ، نتمن ملاحظاتكم
وأشكركم على الملاحظة .

- بالنسبة للمصعد تم التعاقد لشراؤه وقد أخذت عملية التوريد والتركيب فترة
بسبب مواصفات خاصة للمصعد تلائم الموقع ، وسوف يتم تركيب المصعد
قريبا .

ويعد هذه المداخلات طُرح على الهيئة العامة للمساهمين موضوع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٣ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٤ والبيانات المالية كما في ٢٠١٣/٣/٣١ وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٣ بنسبة (٣٠٪) من القيمة الاسمية للسهم .

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالاجماع" على تقرير مجلس الادارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠١٣ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠١٤ وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، كما وافقت الهيئة العامة "بالاجماع" على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة ٣٠٪ من القيمة الاسمية للسهم .

وتعقيباً على ذلك أعلن معالي رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/٥/٥ ، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالصّحف المحلية .

رابعا - انتخاب مدققي حسابات البنك لعام ٢٠١٤ :

فُتِح باب الترشيح لاختيار المدققين الخارجيين لحسابات البنك خلال عام ٢٠١٤ . وتم ترشيح "أرنست اند يونغ" لهذه المهمة، وتم التّنية على ذلك من الحاضرين .
ولما لم يكن هناك مرشحين آخرين اعتُبر "أرنست أند يونغ" فائزون بالتزكية كمدققين خارجيين لحسابات البنك عن عام ٢٠١٤ ، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

خامسا - أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الاعمال شريطة أن يقتدر

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 العاشرة وخمس وأربعين دقيقة من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٤/٢٤ ، حيث وجّه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع ، وتمنّى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي ٢٠١٤ ، وعلى أمل اللقاء بحضرات المساهمين في السنة القادمة .

دكتور ميشيل مارتو
رئيس الجلسة

عوده حافظ ابو حسان
منهوب مراقب عام الشركات

محي الدين العلي
كاتب الجلسة

ر ش