



بنك الإسكان
Housing Bank

الرقم :- 2018/6/137

التاريخ :- 2018/05/06

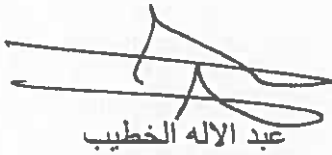
معالي السيد محمد صالح الخوراني الأكرم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة

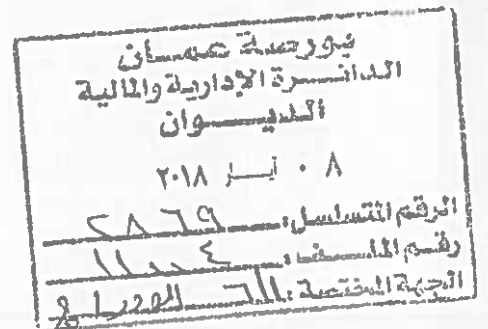
تحية التقدير والاحترام

إشارة الى الموضوع أعلاه ، ولاحقا لكتابنا رقم 2018/6/239 تاريخ 2018/4/30، تجدون
برفقه محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل والذي تم عقده
بتاريخ 2018/4/30.

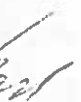
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


عبد الاله الخطيب

رئيس مجلس الادارة



نسخة السادة بورصة عمان المحترمين
نسخة السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
بتاريخ 2018/4/30

عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي الخامس والأربعين وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2018/4/30.

افتتح عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهة الجلسة بكلمة ألقاها للسادة المساهمين وفيما يلي نصها: -
معالي رئيس مجلس إدارة شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل المساهمة العامة
السادة اصحاب السعادة أعضاء مجلس الإدارة

السيد الرئيس التنفيذي

الاخوة المساهمين

الحضور الكريم

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

لقد قمت وزملائي في دائرة مراقبة الشركات باستعراض التقرير السنوي لبنك الإسكان عن العام 2017 والخطة الاستراتيجية للعام 2018.

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 ومثانة 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 وإرباح 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.

أما بخصوص قانونية اجتماعنا لهذا اليوم، فأود أن أبين انه يحضر الاجتماع لهذا اليوم (48) مساهماً يحملون (300.795.242) سهماً بالأصالة، و(250198) سهماً بالوكالة، أي بمجموع مقداره (301045440) سهماً "أصالة ووكالة"، وبما نسبته (95.57%) من مجموع أسهم رأس المال وتعتبر من أعلى نسب الحضور لاجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة.

كما يحضر الاجتماع (12) عضو من أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (13) عضو.

كما أود أن أبين حضور السادة مدققي حسابات البنك (ديلويت) و(ارنست اند يونغ) وأود أن أشير إلى قانونية وصحة الإجراءات والمتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع، وأنها جميعها تتفق واحكام القانون.

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

أترك الآن المجال لمعالي رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة للتفضل بتعيين كاتباً للجلسة، واختيار مراقبين اثنين لجمع الأصوات وفرزها والتفضل بالبدء 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 بمندوب البنك المركزي الأردني ومندوب الأمن العام وبممثلي مدققي حسابات البنك الخارجيين "ديلويت" و "ارنست اند يونغ".

واستناداً لنص المادة (181) من قانون الشركات تم تعيين الاستاذة بثينة عبيو كاتبة للجلسة وتعيين السيد ابراهيم أحمد حماد والسيد فراس جميل قيقه مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

ثم ألقى السيد عبد الاله الخطيب رئيس الجلسة كلمة حول أهم انجازات البنك خلال عام 2017، حيث قدم خلاصة عن بعض إنجازات البنك الرقمية في البنود الرئيسية للميزانية " مجموع الموجودات والودائع والتسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية" وتالياً نص كلمة السيد رئيس الجلسة.

حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني أن أرحب بكم باسم مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادية لمساهمي بنك الإسكان، لمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال، المتعلقة بنتائج عمل البنك خلال عام 2017، والموضحة ضمن التقرير السنوي المقدم لحضراتكم بما فيه تقرير الحكومة استناداً لتعليمات حوكمة الشركات بالإضافة إلى البيانات المتعلقة باللجان المنبثقة عن المجلس واجتماعاتها.

حضرأت السادة المساهمين،

برغم الظروف الاقتصادية والتحديات التي واجهت بلدنا العزيز جراء الانعكاسات السلبية للصراعات والظروف الإقليمية المتوترة والتي اثرت على معدلات النمو الاقتصادي خلال العام 2017 ، فقد تمكن البنك من المحافظة على منجزاته التي تراكمت عبر سنوات طويلة ، حيث حقق أرباحاً قبل الضريبة بلغت 180 مليون دينار مقابل 190.3 مليون دينار في العام 2016 وبلغت الأرباح الصافية "بعد الضريبة" 125.2 مليون دينار مقابل 131 مليون دينار في العام 2016 ، كما بلغ مجموع موجودات البنك 8.1 مليار دينار بارتفاع نسبته 4.1% عن نهاية العام السابق، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء 5.8 مليار دينار بارتفاع نسبته 3.2% بما يعكس زيادة ثقة العملاء في التعامل مع البنك، وارتفع اجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 4.1% لتصل إلى 4.5 مليار دينار في نهاية عام 2017، فيما بلغت حقوق الملكية حوالي 1.1 مليار دينار وبزيادة نسبتها 5.3%.

وبلغت نسبة كفاية رأس المال 17.1% ونسبة السيولة 127%، وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني، وبلغ معدل العائد على الموجودات 1.6% ومعدل العائد على حقوق الملكية 11.5% وبلغت نسبة القروض غير العاملة 4%.

وقد شهد عام 2017 زيادة رأسمال البنك من (252) مليون دينار إلى (315) مليون دينار، ويُذكر في هذا المجال أن البنك احتل في نهاية عام 2017 المركز الثاني بمؤشر القيمة السوقية لأسهم البنك بمبلغ 2.6 مليار دينار وهي تشكل ما نسبته 16% من اجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان.

وفي ضوء هذه النتائج، أوصى مجلس الإدارة لهيئتك الموقرة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2017 بنسبة 20% من القيمة الاسمية للسهم.

(علماً أن هذه النسبة تعادل توزيع 25% على أساس رأس المال كما في 2016/12/31 وقبل رفعه من خلال توزيع أسهم مجانية للمساهمين).

الإخوة الأعزاء ،

حافظ البنك على تصدره للقطاع المصرفي من خلال انتشار فروعه كما حرص على مواصلة تطوير خدماته وإيلاء مسؤوليته الاجتماعية الأهمية التي تستحقها.

المساهمين الأعزاء ،

أغتنم هذه الفرصة لأعرب 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 الأرمني وتوفير الآليات والمحفزات لاستمرار نموه. والشُّكْرُ أيضاً لمساهمي وعملاء البنك الأعزاء على ثقتهم الغالية التي تبقى حافزاً لنا لمواصلة بذل المزيد من الجهد من أجل المحافظة على هذه الثقة وتعزيزها، وكلُّ الشُّكْرِ والتقدير للإخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعهم المتواصل، وللإدارة التنفيذية على ماثريتها الدائمة وجهودها المخلصة في خدمة هذا البنك.

السادة المساهمين،

في الختام، لا يسعني الا أن اعبر عن الثقة باستمرار قدرة بلدنا على التعامل مع الصعوبات الناجمة عن الأوضاع الإقليمية المحيطة وعلى مواصلة قدرته على حماية أمنه واستقراره بما يعزز البيئة الاقتصادية والاستثمارية ويمكن من إنجاح خطط النمو والتحفيز الاقتصادي وبما يشعر المواطن بالآثار الإيجابية على أوضاعه. وأن 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 بن الحسين حفظه الله ورعاه.

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

أولاً - تلاوة وقائع جلسة الهيئة العامة العادية السابقة بتاريخ 2017/4/23.

تلا كاتب الجلسة وقائع جلسة الهيئة العامة السابقة بتاريخ 2017/4/23.

ثانياً - تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2017، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2018:

اقترح السيد رئيس الجلسة ضم هذا البند مع البند (د) الخاص "بمناقشة الميزانية وتوصية المجلس بخصوص توزيع الأرباح" ليتم مناقشتهما معاً.

ثالثاً - تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2017:

تلا السيد كريم النابلسي "المدقق المسؤول من ديلويت" مدققي حسابات البنك تقريرهم عن عام 2017.

ثم فتح باب المناقشة للبندين: -

- تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2017 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2018.
- مناقشة البيانات المالية، كما هو الوضع في 2017/12/31 والمصادقة عليها بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 20%.

حيث طلب السيد رئيس الجلسة من المساهمين الحاضرين أن يتقدموا بالأسئلة والملاحظات: -
تقدم السيد يوسف خالد الملا بسؤال حول موعد توزيع الأرباح وقد اجاب السيد رئيس الجلسة بأنه سوف يتم البدء بتوزيع الارباح اعتباراً من 2018/5/7.

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 2017 وخطة البنك المستقبلية للعام 2018 والبيانات المالية كما في 2017/12/31 وتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2017 بنسبة (20%) من القيمة الاسمية للسهم،

حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع" على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2017 وخطة البنك المستقبلية للعام 2018 وميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2017/12/31، كما وافقت الهيئة العامة "بالإجماع" على نسبة التوزيع التي أوصى بها مجلس الإدارة البالغة 20% من القيمة الاسمية للسهم.

وتعقبيا على ذلك أعلن السيد رئيس المجلس أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتبارا من يوم الاثنين الموافق 2018/5/7، وأنه سوف يتم الإعلان عن ذلك بالصحف المحلية.

رابعاً - ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2017:

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2017.

خامساً - انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2018:

انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2018 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

أوضح السيد عبد الإله الخطيب/رئيس الجلسة أنه واستنادا الى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بشأن التدقيق الخارجي للبنوك رقم 2017/69 والتي بينت المعايير والمتطلبات المطلوب مراعاتها عند اختيار مكتب التدقيق واستنادا لتوصيات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة فقد قرر مجلس الإدارة ترشيح السادة (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2018 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

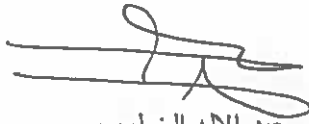
تم طرح الموضوع على السادة المساهمين وجاءت الموافقة من الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2018 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

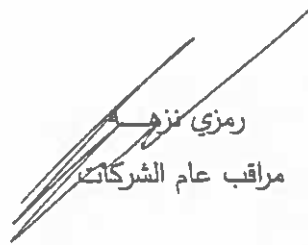
سادسا- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة أن يقتصر ذلك بموافقة حملة

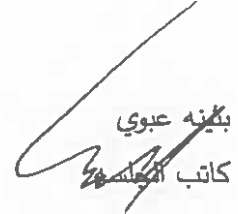
(10%) من الاسهم الممثلة في الاجتماع:

أعلن معالي رئيس الجلسة بأنه لم يتم اقتراح أية مواضيع من قبل الحضور.

انتهى الاجتماع في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2018/4/30، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2018.


عبد الله الخطيب
رئيس الجلسة


رمزي نزه
مراقب عام الشركات


بكيته عبوي
كاتب الجلسة

ر.ش