

disclosure

From:

Khulud.Esawi@Arabbank.com.jo

Sent:

05 أيار، 2020 01:50 م

To:

disclosure

Cc:

Basem.Allmam@Arabbank.com.jo

Subject:

Attachments:

محضري اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية وعقد التأسيس وقائمة اللجان
محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية 28-4-2020 مصدق.pdf: محضر اجتماع الهيئة العامة
العادية 28-4-2020 مصدق.pdf: عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك العربي لعام 2020
مصدق.pdf: قائمة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.pdf

السيد محمد
0/1

تحية واحتراماً،

نرفق لكم طيه نسخة مصدقة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية التسعين ومحضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

للبنك العربي ش م ع اللذين عُقدا بتاريخ 2020/4/28، كما نرفق لكم نسخة معدلة ومصدقة عن عقد التأسيس والنظام الأساسي

للبنك، وقائمة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

راجين التكرم بإرسال نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادية ومحضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية وعقد التأسيس

والنظام الأساسي إلى السادة بورصة عمان حسب الاتصال الهاتفي مع السيدة ميرفت / دائرة الإفصاح.

واقبلوا فائق الاحترام،،،



خلود العيسوي

مدير دائرة أمانة السر

***** This email/attachment(s) thereto are intended solely for the addressee(s). Any form of use or taking of any action in reliance on information contained therein by other than the addressee is unauthorized, prohibited and unlawful. If you receive this message in error, notify the sender immediately by e-mail and delete material from all your systems. The Arab Bank plc does not represent that any attachment is free from computer viruses or defects and the user assumes all responsibility for any loss, damage or consequence resulting directly or indirectly from the use of any attachment. The information contained in any email does not necessarily reflect the views of the Arab Bank plc or any other related entities or persons.



محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي شركة البنك العربي ش.م.ع المنعقد في تمام الساعة الثانية عشرة والنصف من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 28 نيسان لسنة 2020 ميلادية

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ 2020/3/31 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع أعلاه وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة غير العادية من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني بتاريخ 2020/4/16، عقدت الهيئة العامة غير العادية اجتماعها في تمام الساعة الثانية عشرة والنصف من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 28 نيسان 2020 وذلك من خلال وسائل الاتصال المرئي.

الإجراءات التمهيدية:-

استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 حضر الاجتماع علوفة الدكتور وائل المرعوطي مراقب عسامة الشركات. كما حضر السيد بشر بكر مندوب المادة أرنتست ويونغ - منقضي الحسابات الخارجية.

ترأس الاجتماع السيد مسييح طاهر المسري / رئيس مجلس الإدارة وحضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة المائدة:

- الدكتور باسم إبراهيم عوض الله / نائب رئيس مجلس الإدارة
- الدكتور حمزة أحمد جرادات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- السيد هشام عطار / ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية
- وهبة عبد الله تملري
- خالد أنيس "زند الإبراني" / ممثل مؤسسة عبد الحميد شومان
- بسام وائل كنعان
- عباس فاروق زعير
- علاء عارف البطاينة
- سايما حافظ المصري
- أسامة رامز مكداشي

طلب السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة من الأستاذ باسم الإمام - أمين مجلس الإدارة / كاتب الجلسة إعلان النصاب القانوني للاجتماع

قال الأستاذ كاتب الجلسة إن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع بلغ 663 مساهباً وهم يملكون أصلية وإنبية ووكالة 500,652,252 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس المال البنك البالغه 640,800,000 سهم أي ما نسبته 78.13%. كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة وجميعهم غير تنفيذيين ستة منهم مستقلين، وحضر منقضي الحسابات الخارجي السادة أرنتست ويونغ. وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة غير العادية متحققاً علماً بأنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك العربي وعلى موقع دائرة مراقبة الشركات وفي التلفزيون الأردني وذلك استناداً





إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

وبناء على ما تقدم أعلن الأستاذ كاتب الجلسة قانونية انعقادها وإن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة غير العادية في هذا الاجتماع تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين.

وبعد توفر النصاب القانوني، دعا الأستاذ كاتب الجلسة سعادة السيد صبيح المصري / رئيس مجلس الإدارة لافتتاح اجتماع الهيئة العامة غير العادية.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة أن البند الأول من جدول أعمال الهيئة العامة غير العادية هو أخذ مرافقة الهيئة العامة غير العادية على تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من اثني عشر عضواً ليصبح أحد عشر عضواً وتعديل الفقرة (أ) من المادة (14) من النظام الأساسي للبنك ليصبح على النحو التالي:

"يتولى إدارة الشركة وتصريف شؤنها مجلس إدارة مؤلف من أحد عشر عضواً يتم انتخابه من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري وفقاً لأحكام القانون، ويقوم المجلس بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال الشركة لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه".

قال كاتب الجلسة أنه تم ارفاق التعديل المقترح على المادة 14/1 من النظام الأساسي للبنك مع الدعوة للاجتماع المعلن عنها على الموقع الإلكتروني للبنك وعلى موقع دائرة مراقبة الشركات وطلب التصويت على هذا البند. وطلب من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على هذا البند قد بلغت 78.241% بالموافقة، وهي أعلى من النسبة المطلوبة في القانون والبالغة 75%.

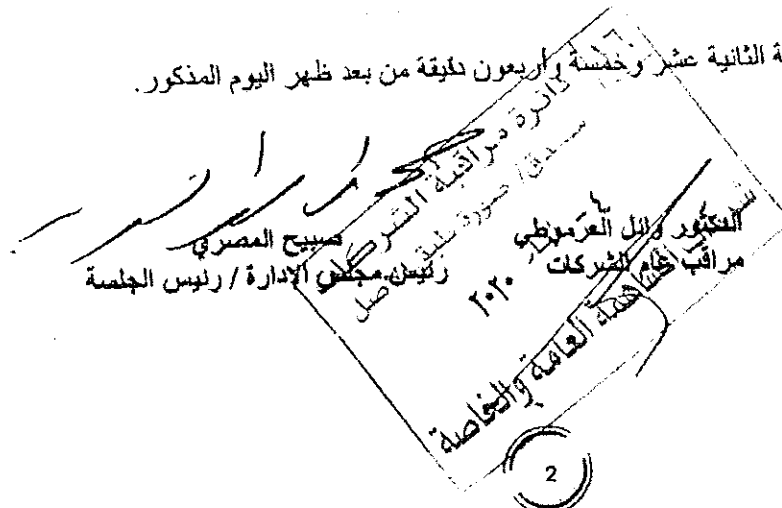
قال السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة أن البند الثاني من جدول أعمال الهيئة العامة غير العادية هو تفويض مجلس إدارة الشركة بالمسير بإجراءات تنفيذ قرارات الهيئة العامة غير العادية لدى كافة الجهات الرسمية وذات العلاقة.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على هذا البند قد بلغت أيضاً 78.241% بالموافقة، وهي أعلى من النسبة المطلوبة في القانون والبالغة 75%.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة أنه قد انتهينا من جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة غير العادية، وكل عام وأنتم بخير متمنين للجميع دوام الصحة والسلامة وحمى الله الأردن وأبنائه والأمة العربية والإنسانية جمعاء.

وانتهى الاجتماع في تمام الساعة الثانية عشر وخمسة وأربعون دقيقة من بعد ظهر اليوم المذكور.



باسم الإمام
كاتب الجلسة



قائمة اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع كما هي في 2020/4/28

1- لجنة الحاكمية المؤسسية

السيد صبيح المصري
السيد علاء البطاينة
السيد سليمان الحافظ
رئيساً
عضواً
عضواً

2- لجنة التدقيق

السيد بسام كنعان
الدكتور باسم عوض الله
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
يمثلها الدكتور حمزة جرادات
السيد عباس زعبيتر
رئيساً
عضواً
عضواً
عضواً

3- لجنة الانتقاء والمكافآت

الدكتور باسم عوض الله
السيد صبيح المصري
السيد علاء البطاينة
رئيساً
عضواً
عضواً

4- لجنة الاستراتيجية المؤسسية

السيد وهبة تماري
السيد صبيح المصري
الدكتور باسم عوض الله
السيد بسام كنعان
السيد عباس زعبيتر
المدير العام التنفيذي
نائب المدير العام التنفيذي
رئيساً
عضواً
عضواً
عضواً
عضواً
عضواً





5- لجنة إدارة المخاطر

رئيساً	السيد أسامة مكداشي
عضواً	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها الدكتور حمزة جرادات
عضواً	السادة مؤسسة عبد الحميد شومان
عضواً	يمثلها السيد خالد الإيراني
عضواً	السيد عباس زعتر
عضواً	المدير العام التنفيذي
عضواً	مدير إدارة المخاطر

6- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

رئيساً	السيد علاء البطاينة
عضواً	السادة مؤسسة عبد الحميد شومان
عضواً	يمثلها السيد خالد الإيراني
عضواً	السيد وهبه تماري

7- لجنة الامتثال

رئيساً	السيد سليمان حافظ المصري
عضواً	السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية
عضواً	يمثلها السيد هشام عطار
عضواً	السيد بسام كنعان

8- لجنة الائتمان

رئيساً	السيد صبيح المصري
عضواً	السيد خالد الإيراني
عضواً	السيد سليمان حافظ المصري
عضواً	السيد وهبه تماري
عضواً	السيد علاء البطاينة



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية التسعين لمساهمي شركة البنك العربي ش.م.ع المنعقد في تمام الساعة
صورة طبق الأصل من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 28 نيسان لسنة 2020 ميلادية

عسلاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأسر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ 2020/3/31 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع أعلاه وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني بتاريخ 2020/4/16، عقدت الهيئة العامة العادية لمساهمي البنك العربي ش.م.ع اجتماعها السنوي التسعين في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 28 نيسان 2020 وذلك من خلال وسائل الاتصال المرئي، للنظر في الأمور التالية:-

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية التاسعة والثمانين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2019 والمصادقة عليهما.
- 4- (علماً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9).
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.
- 6- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 7- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2020/1/30 والقاضي بتجديد تعيين السادة إرنست ويونغ لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2020/1/1 ولغاية 2022/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.

الإجراءات التمهيدية:-

استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات. كما حضره السيد بشر بكر مندوب السادة إرنست ويونغ - مدققي الحسابات الخارجيين. مراقبة الشركات

ترأس الاجتماع السيد صبيح طاهر المصري/ رئيس مجلس الإدارة وحضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة السادة:

٤ - أيار ٢٠٢٠

الدكتور باسم إبراهيم عوض الله / نائب رئيس مجلس الإدارة
الدكتور حمزة أحمد جرادات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



- السيد هشام عطار / ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية.
- وهبة عبد الله تماري.
- خالد أنيس "زند الإيراني" / ممثل مؤسسة عبد الحميد شومان.
- بسام وائل كنعان.
- عباس فاروق زعيتر.
- علاء عارف البطاينة.
- سليمان حافظ المصري.
- أسامة رامز مكداشي.

طالب السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة من الأستاذ باسم الإمام - أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة إعلان النصاب القانوني للاجتماع. قال الأستاذ كتب الجلسة للمساهمين أنه يسرنا أن نرحب بكم اليوم في الاجتماع السنوي التسعين للهيئة العامة العادية وغير العادية للبنك العربي الذي عقد عن بعد نظراً لظروف الراهنة المتعلقة بانتشار فيروس كورونا وذلك باستخدام تقنية البث المباشر لوثائق الاجتماع.

وقال أن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع بلغ 663 مساهماً وهم يملكون أصالة وإنابة وركالة 500,652,252 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس المال البنك البالغة 640,800,000 سهم أي ما نسبته 78.13%. كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة وجميعهم غير تنفيذيين ستة منهم مستقلين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي السادة ارنست ويونغ. وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية التسعين متحققاً علماً بأنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك العربي وعلى موقع دائرة مراقبة الشركات وفي التلفزيون الأردني وذلك استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

وبناء على ما تقدم أعلن قانونية الجلسة وإن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين. وبعد توفر النصاب القانوني، دعا سعادة السيد صبيح المصري / رئيس مجلس الإدارة لافتتاح الاجتماع.

قال السيد صبيح المصري - رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة يسرني أن أرحب بالسادة المساهمين الكرام في اجتماع الهيئة العامة العادي التسعين للبنك العربي الذي يعقد هذا اليوم إلكترونياً من خلال وسيلة الاتصال المرئي.

كما ورحب السيد رئيس الجلسة بعطوفة السيد مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي وبالسادة مندوبي البنك المركزي الأردني السيد فادي الطيان والسيدة فاتن الشريف ومندوب مدقق حسابات البنك / ارنست ويونغ السيد بشير بكر الشريك المسؤول، ودعا عطوفة السيد مراقب عام الشركات للتحدث.

قال عطوفة السيد مراقب عام الشركات "بداية أود أن أهنيكم بشهر رمضان المبارك متمنياً من الله أن يعيده على وطننا الغالي وعلى العالم بخير، ونتمنى من الله بهذا الشهر الفضيل أن يتم رحمته علينا بزوال هذا الوباء. إنه من دواعي سروري حضور أول اجتماع لي كمراقب عام شركات وأول اجتماع هيئة عامة لبنك أردني بملك سعة ومكثلة اقتصادية كبيرة على الصعيدين المحلي والعالمي عبر وسائل الاتصال المرئي متمنياً للبنك وللاجتماع النجاح، كما أود أن أشيد بمستوى التعاون المتبادل ما بين دائرة مراقبة الشركات كجهة رسمية حكومية وإدارة البنك في مجالات عديدة، مما مكنا من تجاوز التحديات التي تواجهها الشركات".

تجاوز التحديات التي تواجهها الشركات

مصدق

2 / 8

٤ - أيار ٢٠٢٠



الاجتماع الأمر الذي يعطي الأثر الإيجابي لسمعة أردننا الغالي ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني المعظم.

كما أعبر عن تقديري للمساهمات التي قدمها السيد صبيح المصري والبنك العربي وموظفي البنك لصندوق همة وطن، ومساهمات البنك في الخدمة المجتمعية، أملاً من سعادة رئيس مجلس الإدارة السيد صبيح المصري البدء بجدول أعمال الاجتماع، مقدماً شكري واعتزازي بجميع السادة الحضور.

ثم طلب السيد مراقب عام الشركات البدء في بحث الأمور المدرجة في جدول أعمال الهيئة العامة العادية.

شكر السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة عطوفة مراقب عام الشركات وقال أنه وقبل الانتقال إلى جدول الأعمال أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي قاموا بها، كما أود أن أشكر السيد نعمة صباغ / المدير العام التنفيذي على ما قام من إنجازات خلال هذا العام وأشكر أيضاً الإدارة التنفيذية وموظفي البنك وأتسنى للجميع دوام التوفيق والنجاح.

وقبل مناقشة بنود جدول الأعمال، قال السيد رئيس مجلس الإدارة أعين الأستاذ باسم علي الإمام/ أمين سر مجلس الإدارة كاتباً لتدوين وقائع الجلسة.

قال الأستاذ كاتب الجلسة أن جدول أعمال الهيئة العامة العادي التسعين البنك يتضمن مواضيع تتطلب موافقة الأغلبية المطلقة، كما وإن جدول أعمال الهيئة العامة غير العادي بحاجة إلى موافقة 75% أو أكثر من الأسهم الممثلة في الاجتماع. وقد تم الإعلان عن جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية على الموقع الإلكتروني للبنك وموقع دائرة مراقبة الشركات.

ثم انتقل السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة لبحث الأمور المدرجة لجدول أعمال الهيئة العامة العادية وفقاً لتسلسل ورودها كما يلي:

البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية التاسعة والثمانين (الاجتماع السابق).

كلف السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة الأستاذ باسم الإمام / كاتب الجلسة بقراءة قرارات الجلسة السابقة.

قرأ الأستاذ كاتب الجلسة قرارات الهيئة العامة العادية التاسعة والثمانين لمساهمي البنك العربي ثم ع في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2019/3/28:

أولاً: المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 وخطة عمل الشركة المستقبلية.

ثانياً: المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018.

ثالثاً: المصادقة على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2018.

رابعاً: الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 450 فلس للسهم الواحد أي بنسبة 45% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني.

دائرة مراقبة الشركات
مصدق

٤ - إبر ٢٠٢٠

3 / 8



صورة طبق الأصل



خامساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.

سادساً: انتخاب السادة إرنست ويونغ كمُدققي خارجيين لحسابات البنك عن السنة المالية 2019 وتفويض المجلس بتحديد أتعابهم وتعيين الشريك المسؤول من شركة إرنست ويونغ السيد بشر إبراهيم بكر المجاز تحت الرقم 592.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال قد بلغت 100% بالموافقة.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2019 والمصادقة عليهما.

(علماً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9)، حيث أنه وبموجب هذا التعميم سيتم تأجيل توزيع الأرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 إلى السنة المالية 2020.

قال كاتب الجلسة لقد وردت عدة أسئلة واستفسارات من بعض المساهمين سيتم قراءتها والإجابة عليها، سؤال المساهم محمد عيسى أمين عرفه: البنك المركزي الأردني طلب تأجيل توزيع الأرباح وليس عدم توزيعها. يرجى التوضيح؟

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة إن عدم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 قد جاء بناء على التعميم الصادر عن السادة البنك المركزي الأردني بتاريخ 2020/4/9 والمتضمن قراره اعتبار أي موافقة سابقة قد صدرت بهذا الشأن لاغية.

قرأ كاتب الجلسة أسئلة المساهم توفيق سمعان منصور:

(1) حيث أن البنك المركزي الأردني قد قرر عدم توزيع أرباح أسهم البنوك الأردنية، وحيث أن أرباح البنك العربي ناتجة عن أرباح مجموعه البنك العربي، فلماذا لا يتم توزيع أرباح الأسهم لمجموعة البنك العربي باستثناء أرباح البنك العربي الأردني؟

(2) لماذا لا تدعو إدارة البنك لعودة السيد شومان ليكون مستشاراً للبنك للاستفادة من خبراته؟ ولتكون إشارة واضحة لعودة الأمور لمجاريها، وحافزاً لإعادة تسمين محفظته من الأسهم؟

(3) لماذا لا يقوم البنك بنشر رغبة أي مستثمر يتصل مع البنك مبدئياً رغبته بشراء كمية كبيرة من أسهم البنك بسعر محدد، ليتسنى لأي مساهم بيع أسهمه لهذا المستثمر، وبعد ذلك يتم البحث بكيفية شراء رصيد طلبه من الأسهم؟

٣ دائرة مراقبة الشركات

مصدق

٤ - أيار ٢٠٢٠

4 / 8



الإدارة العامة • صندوق بريد: ٩٥٠٥٤٥ • عمان ١١٩٥ الأردن • هاتف ٥٦٠٦٧٢٣١ • فاكس ٥٦٠٦٧٢٣١ • General Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel. (962-6) 5607231 • Fax (962-6) 5606793



(4) من المؤكد أن تدني سعر سهم البنك العربي خلال السنوات الماضية هو بسبب تداول بعض المساهمين الكبار لتخفيض سعر السهم، وليس بسبب تداول المضاربين الصغار. فلماذا لا يتم تشكيل لجنة لمعالجة هذا الموضوع؟ علماً أن ارتفاع سعر السهم هو مؤشر إيجابي ليطمئن عملاء البنك ويكون حافزاً لزيادة أعدادهم لدى جميع فروع البنك في العالم؟

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة أن البنك العربي شركة مساهمة عامة وتنضع لتعليمات البنك المركزي الأردني وهي التي تقوم بتوزيع الأرباح على المساهمين.

وفيما يتعلق بالسؤال الخاص بالسيد عبد الحميد شومان فقد استقال السيد شومان منذ ثماني سنوات وعلاقتنا به ممتازة وهو مكثفي بعدد الأسهم المحتفظ بها في البنك.

وبخصوص السؤال المتعلق بتدخل البنك بعمليات البيع والشراء على أسهمه فإن البنك العربي شركة مدرجة في بورصة عمان (سوق الأوراق المالية) وهو خاضع لأسس وإجراءات التداول ولا يجوز للبنك التدخل للقيام بما ذكر، ويمكن للمساهمين وفقاً لقواعد وإجراءات التداول القيام بذلك.

وبالنسبة لتدني سعر السهم فإن سعر السهم خاضع للعرض والطلب، وإن انخفاض السعر يعود لانخفاض معدلات السيولة على التداول بشكل عام وللظروف الحالية والاقتصادية ولا يعكس أداء البنك الجيد والذي أظهر وتحديداً خلال العامين الماضيين ارتفاعاً واضحاً.

قرأ كاتب الجلسة سؤال المساهم يسار خالد ملحيس: هل تعميم معالي محافظ البنك المركزي الأردني بتاريخ 9 نيسان 2020 بخصوص تأجيل توزيع الأرباح إلى العام القادم إلزامي على مجالس الإدارة؟ ولماذا لم تتم مراعاة احتياجات صغار المساهمين الذين ينتظرون مدة عام كامل للحصول على الأرباح؟ وهل بالإمكان إعادة النظر بهذا القرار أخذاً بالاعتبار حالة كل بنك على حدة وعدم التعميم والتعامل مع كافة البنوك على شكل واحد؟ لا سيما في هذه الظروف التي أدت إلى توقف الكثير من الأعمال؟

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة إن تعميم معالي محافظ البنك المركزي الأردني الصادر بتاريخ 2020/4/9 هو إلزامي لكافة البنوك والمساهمين، وإن هذا القرار قد جاء لتعزيز متانة البنوك الأردنية ولتقوية القاعدة الرأسمالية لها لتمكينها من القيام بدورها في دعم الجهود الوطنية لمساعدة القطاعات الاقتصادية الأخرى للتعافي من آثار هذه الأزمة، وجاء أيضاً انسجاماً مع التوجيهات الدولية للبنوك المركزية والسلطات الرقابية في العالم بهدف احتواء آثار هذه الأزمة.

قرأ كاتب الجلسة سؤال المساهم عدنان عبد الرؤوف الشريف: لقد أرسلت ملاحظاتي بشأن عدم الرضا عن قرارات البنك المركزي الأردني الأخيرة بشأن تعليق أرباح البنك العربي حتى عام 2021. وأعتقد أن هذه الخطوة ستزيد من عدم ثقتنا بالسوق المالي وفرص الاستثمار في الأردن وستؤثر سلباً على سمعة البنك العربي في العالم العربي.

ويجب أن أذكر مرة أخرى أن أرباح عام 2019 هي من حق المساهمين الآن وقد استحققت بالفعل ولا تتم ضمن الإطار الزمني للربح. الأمر متروك لنا فقط لإدارة صرف الأرباح في الفترة الممتدة من شهر كانون الثاني إلى شهر تموز 2020. وأعتقد أن هذا القرار سيزيد من عدم ثقتنا بالسوق المالي وفرص الاستثمار في الأردن وستؤثر سلباً على سمعة البنك العربي في العالم العربي.

صورة طبق الأصل
٤ - أيار ٢٠٢٠
تمصدق





اجاب السيد رئيس مجلس الإدارة إن توصية مجلس إدارة البنك العربي وعند الدعوة لاجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2020/3/26 قد كانت بتوزيع ما نسبته 30% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني واحد، إلا أن البنك ملتزم بتعليمات البنك المركزي الأردني والتي اعتبرت أي موافقة سابقة قد صدرت بهذا الشأن لاغية.

قرأ كاتب الجلسة سؤال المساهم سليمان بسام أبو عمره: كيف سيتم حماية سعر السهم من الهبوط بدون توزيع العائد على المساهمين وهل هناك توجه لشراء أسهم خزينة لحماية المساهمين الذين وثقوا بالبنك من هذا الهلع؟

اجاب السيد المدير العام التنفيذي إن عدم توزيع أرباح على المساهمين يعني أن هذه الأرباح بقيت في حقن المساهمين وبالتالي تدعيم قاعدة رأس المال في البنك في ظل هذه الظروف الصعبة، علماً أن سعر السهم يتحدد نتيجة التداول على السهم. أما فيما يتعلق بشراء أسهم خزينة برأينا فإن هذا الأمر غير مجدي في ظل هذه الظروف كما وأنه سيؤدي إلى تخفيض قاعدة رأس المال لدى البنك.

قرأ كاتب الجلسة أسئلة السيد مهران ركاند خويس/ ممثل المساهم بنك الأردن:

1. ما هي الآثار الأزمة المالية في لبنان على نتائج أعمال البنك؟
2. ما هو الأثر المتوقع لكوفيد 19 على نتائج أعمال البنك لهذا العام؟
3. ما هي الإجراءات التي تم اتخاذها من قبل البنك في مواجهة أزمة الفيروس؟
4. هل تأجيل توزيعات الأرباح لهذه السنة يعني أن البنك سيقوم في العام القادم بتوزيع أرباح هذه السنة والسنة المالية القادمة، أي مضاعفة نسبة التوزيع؟ مع توضيح الإجابة إذا كانت نعم أم لا؟
5. لماذا لم يتم البنك بتوزيع أسهم مجانية لتعويض المستثمر عن التوزيعات النقدية الفائتة؟
6. هل لديكم أي تصور أو خطة لحماية سهم البنك بعد الانخفاض الكبير في سعره السوقي قبل إيقاف التداول، وما يمكن أن يصل إليه السعر بعد عودة التداول في ظل عدم توزيع أرباح على المساهمين

اجاب السيد المدير العام التنفيذي أنه وفيما يخص لبنان فإن البنك العربي ومن خلال تواجده في لبنان يركز على تمويل القطاعات الاقتصادية الحيوية، ونأمل أن تعود الأمور في لبنان إلى طبيعتها.

أما بالنسبة للآثار المتوقعة لكوفيد 19 فإن البنك يعمل حالياً على تقييم الآثار المالية المتوقعة الناشئة عن جائحة كورونا وستكون المرحلة القادمة صعبة على الاقتصاد العالمي وستشهد تباطؤاً بالنمو وصعوبات لدى العديد من القطاعات نتيجة لتفشي هذا الوباء، إلا أننا على ثقة بقدرتنا على التعامل مع مختلف الظروف والمجالات.

وبشأن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة أزمة فيروس كورونا فكما هو معلوم فإن تداعيات فيروس كورونا سيظهر تأثيرها على نتائج القطاع البنكي في الفترة القادمة مشيرين بهذا الخصوص أن البنك العربي تعامل في السنوات السابقة مع العديد من التحديات وأثبت نجاعة استراتيجيته وتخطيه للعديد من الأزمات الاقتصادية التي شهدتها العالم.

٣ دائرة مراقبة الشركات

مصدق

٤ - أيار ٢٠٢٠

6/8

صورة طبق الأصل

الإدارة العامة • صندوق بريد: ٩٥٠٥٥٥ • عمان ١١١٩٥ الأردن • هاتف: ٥٦٧٢٣١ (+٩٦٢) • فاكس: ٥٦٧٩٣ (+٩٦٢) • (٦-٩٦٢)

General Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel. (962-6) 5607231 • Fax (962-6) 5606793



أما بخصوص توزيع الأرباح فإن عدم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 قد جاء بناء على التعميم الصادر عن السادة البنك المركزي الأردني بتاريخ 2020/4/9 والمتضمن قراره اعتبار أي موافقة سابقة قد صدرت بهذا الشأن لاغية.

وفيما يتعلق بتوزيع أسهم مجانية فإن توصية مجلس إدارة البنك العربي وعند الدعوة لاجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2020/3/26 قد كانت بتوزيع أرباح نقدية بما نسبته 30% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني واحد، وإن توزيع أسهم مجانية لن يزيد من نسبة حصة المساهم في البنك.

أما بخصوص سعر السهم وكما ذكر سعادة رئيس مجلس الإدارة فإن البنك العربي ش.م.ع هو شركة مدرجة في بورصة عمان (سوق الأوراق المالية) وهو خاضع لأسس وإجراءات التداول. وبالنسبة لتدني سعر السهم فإن سعر السهم خاضع للعرض والطلب، وإن انخفاض السعر يعود لانخفاض معدلات السيولة على التداول بشكل عام وللظروف الحالية والاقتصادية ولا يعكس أداء البنك الجيد والذي أظهر وتحديداً خلال العامين الماضيين ارتفاعاً واضحاً.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الثالث من جدول الأعمال قد بلغت 99.417% بالموافقة.

البند الرابع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الرابع من جدول الأعمال قد بلغت 100% بالموافقة.

البند الخامس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 السادة إرنست ويونغ وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الإدارة قد أوصى بناء على تنسيب لجنة التدقيق بإعادة تعيين السادة إرنست ويونغ كمدققي حسابات البنك العربي ش.م.ع للعام 2020.

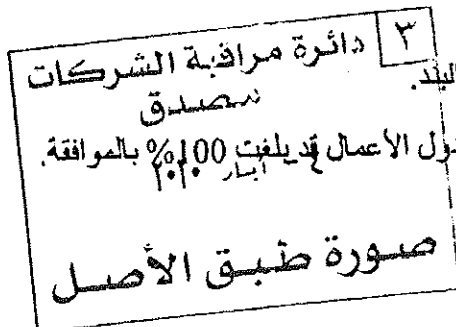
طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الخامس من جدول الأعمال قد بلغت 100% بالموافقة وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

البند السادس: موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2020/1/30 والقاضي بتجديد تعيين السادة إرنست ويونغ لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2020/1/1 ولغاية 2022/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند السادس من جدول الأعمال قد بلغت 100% بالموافقة.





قال السيد رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة إنه بذلك نكون قد انتهينا من مناقشة كامل جدول أعمال الهيئة العامة السنوي التسعين، وقال للمساهمين كل عام وأنتم بخير متمنين للجميع دوام الصحة والسلامة وحسن الله الأرواح وأبناءه والأمة العربية والإنسانية جمعاء، وأعلن انتهاء الاجتماع.
ورفعت الجلسة في الساعة الثانية عشرة والنصف من بعد ظهر اليوم نفسه.

مسيح المصري
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

الدكتور وائل العرموطي
مراقب عام الشركات

باسم الإمام
كاتب الجلسة

