

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الخمسين لبنك الإسكان للتجارة والتمويل
2023/04/27

عملاً بأحكام أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل بتاريخ 2020/04/09 وتعديلاتها، عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي الخمسين وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2023/04/27، من خلال وسيلة الاتصال المرئي والالكتروني Microsoft Teams.

افتتح الاجتماع السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة مرحباً بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي ، كما رحب بالسيد طارق النادر مندوب البنك المركزي الأردني وبمندوب سلطة النقد الفلسطينية السيدة شادن عمران وبالسيد شفيق بطشون الشريك المسؤول من مدقي حسابات البنك ديلويت اند توش الشرق الاوسط والمساهمين والحضور الكرام.

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

حضر الاجتماع (11) مساهماً يحملون (298,592,915) سهماً بالأصالة، وبما نسبته (94.791%) من مجموع أسهم رأس المال.

كما حضر الاجتماع (12) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو، وحضر السادة مندوبي مدقق حسابات البنك (ديلويت).

وقد تم الاعلان عن موعد الاجتماع بثلاثة صحف رسمية وفي التلفزيون الأردني وعلى الموقع الالكتروني للبنك، وأعلن بأن النصاب مكتمل ومتحقق وأن كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة ملزمه للشركة ولإدارتها 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 وتعديلاتها.

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

" حضرات الحضور الكرام،،

كان أداء البنك خلال العام 2022 ايجابياً بصورة واضحة رغم التحديات والصعوبات الاستثنائية التي واجهت الاقتصاد العالمي والتي كان لها تأثير واضح على الاوضاع الاقتصادية وطنياً واقليمياً، حيث حقق البنك أرباحاً مكنته من الحفاظ على متانة وقوة مركزه المالي ومن احتواء آثار تلك التحديات التي لا تزال ماثلة، حيث واصل البنك البناء على ما تم انجازه ملتزماً بقواعد الحوكمة الرشيدة في الإدارة بما يضمن التطوير المستمر لعمله.

حضرات السادة المساهمين،،

عملت مجموعة البنك خلال العام 2022 على عدة محاور تضمنتها الخطة الاستراتيجية التي اقراها مجلس الادارة والتي تهدف الى تحسين الكفاءة التشغيلية، وواصل البنك دوره الرائد في السوق المصرفي كونه البنك الاكثر انتشاراً، مركزاً على اطلاق منتجات وخدمات جديدة تشجع على الادخار والاستفادة من الخدمات التي يعمل البنك على تقديمها بسهولة ودقة وأمان بما يحقق تطلعات واحتياجات العملاء المختلفة كما واصل البنك العمل على أتمتة عملياته وخدماته من خلال تحديث وإطلاق منتجات وخدمات رقمية اضافية بهدف مواكبة تطورات تكنولوجيا الاعمال المصرفية وحرص على قياس رضا مستخدميها لمواصلة تطويرها وتحسينها.

وعمل البنك على تعزيز علاقاته مع البنوك والمؤسسات المالية المراسلة المنتشرة في أكثر من سبعين دولة بما يمكن من زيادة إيراداته المتأتية من عملياته المرتبطة بتمويل التجارة الدولية، وحرص على تطوير خدماته المقدمة للشركات على اختلاف أحجامها بهدف زيادة كفاءة تقديمها وتقليل مدد تنفيذها، وفي مجال الخزينة والاستثمار عمل البنك على توسيع قاعدة العملاء وتنشيط عملية تسويق وإدارة الخدمات والمنتجات الاستثمارية كما حرص على اعتماد سياسة متحفظة فيما يتعلق بمخصصات الديون وفق افضل المعايير.

حضرات السادة المساهمين،،

و نتيجة لهذا النهج الشامل والمرن، والمرتكز على مفهوم الاستدامة والتطوير المستمر المواكب لروح العصر، حققت المجموعة إنجازات متميزة في البنود الرئيسية لقائمة المركز المالي وقائمة الدخل، اذ بلغ النمو في صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصصات بنسبة 20.2% ليصل إلى 132.4 مليون دينار لعام 2022 مقابل 110.1 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2021، و ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 8.2% ليصل إلى 4.3 مليار دينار كما في نهاية عام 2022، إلى جانب ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 2% لتصل إلى 5.3 مليار دينار وارتفع العائد على حقوق المساهمين إلى 10.7% مقابل 9.3% للعام السابق، وسجل إجمالي الدخل المتأتي من العمليات البنكية الرئيسية



ارتفاعاً بنسبة 6.5% ليصل إلى 378 مليون دينار، مقارنة مع 355 مليون لعام 2021، فيما سجلت الأرباح التشغيلية ارتفاعاً قوياً بنسبة 8.3% لتصل إلى 212.9 مليون دينار، إضافة إلى المحافظة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك؛ حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية 1.3 مليار دينار، فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.7%، وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل نتيجة التنوع في الموارد الاستثمارية المستدامة، والعمليات التشغيلية الكفؤة، والتوظيف والتوجيه الفعال للموارد المتاحة ضمن مختلف القطاعات، والمحافظة الائتمانية و الإدارة الحصيفة للمخاطر.

وفي ضوء استمرار الضغوط التضخيمية حرص البنك على ايجاد التوازن بين مصالح مختلف الاطراف للتمكن من استيعاب هذه الضغوط على أمل بدء انحسارها خلال الفترة القادمة.

السادة الحضور ،،

حرص البنك على القيام بدوره الاجتماعي وفق رؤية واضحة وشاملة، تتسجم مع أهدافه باعتباره مؤسسة اقتصادية وطنية لها دور رائد على صعيد المجتمع الأردني حيث وجه مساهماته في مجال المسؤولية الاجتماعية للعام 2022 نحو قطاعات التعليم، الصحة، البيئة، و ذوي الاحتياجات الخاصة اضافة الى دعم العديد من الانشطة والاعمال التطوعية الاخرى بما يعكس إيمانه بأهمية ودور المسؤولية الاجتماعية في دفع عجلة التنمية.

السادة المساهمين والحضور الكريم ،،

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2023 استناداً إلى مجموعة من الفرضيات والتوقعات التي تهدف إلى تعزيز مكانة البنك الرائدة في القطاع المصرفي وتحقيق نمو مستدام في الأرباح وفي الحصة السوقية، وفي ضوء التحديات والظروف الاقتصادية الصعبة التي تشهدها بيئة الأعمال نتيجة التداعيات الناجمة عن التطورات الجيوسياسية الدولية وارتفاع مستويات التضخم وزيادة المخاطر المرتبطة بارتفاع أسعار الفوائد حيث جرى التركيز على ثلاثة محاور رئيسية:

1. المحور المالي.
 2. محور السوق والعملاء والعمليات.
 3. الموارد البشرية.
- حيث يرد ذكرها بالتفصيل ضمن التقرير السنوي المقدم اليكم.

والله وليُّ التوفيق ."

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

"بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين

معالي الأستاذ العزيز عبدالاله الخطيب رئيس مجلس إدارة شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل م.ع.م

السيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة اعضاء مجلس الادارة ، والإدارة التنفيذية والمساهمين والحضور الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه من دواعي سروري أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم هذه المؤسسة المصرفية المرموقة التي نعزّز ونفتخر بها وفي انجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وعربياً ودولياً والتي تقدم خدمات وحلول مصرفية مميزة، وسعادتي كبيرة بأن ألتقي مع هذه النخب والقامات الوطنية والإقتصادية والمصرفية الأردنية والعربية ولكم مني جميعاً الاحترام والتقدير .

كما أود أن أشيد بالنتائج والإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة المالية 2022 وهذا يدل على جهودكم وعلى إدارتكم الحكيمة للبنك ممثلة بكم معالي الأستاذ العزيز وفي السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك متمنياً لكم دوام التوفيق والنجاح بمسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

ولا يفوتني أن أشيد بمساهمات البنك الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي التي تخدم المصلحة الوطنية والمجتمعية في الاردن.

وأتمنى أن تكون إنجازات شركتكم وكافة الشركات الاردنية في هذا العام والأعوام القادمة مباشرة بنجاحات نفخر ونعزّز بها متمنياً لكم وللبنك وللاجتماعكم التوفيق والنجاح.

كما وأنتهز هذه المناسبة لاهنئكم بعيد الفطر أعاده الله علينا وعليكم وعلى وطننا الغالي وعلى الأمتين العربية والإسلامية بالخير والبركة وكل عام وانتم بألف خير .

أمل منكم معالي الاستاذ عبدالاله الخطيب رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة التفضل في البدء بجداول الاعمال وفقاً للدعوة المبلغة للسادة المساهمين .

ولكم مني جميعاً كل الإحترام والتقدير وشكراً."



شكر السيد رئيس الجلسة عطوفته وتم الانتقال الى جدول أعمال هذا الاجتماع وعلى النحو التالي معلناً أنه لم يرد للبنك أية اسئلة او استفسارات تتعلق بالبنود من خلال البريد الالكتروني المعلن في رسالة الدعوة والموقع الالكتروني للبنك:

أولاً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادية السابق بتاريخ 2022/03/24.
أشار رئيس الجلسة بأنه تم عرض محضر الاجتماع السابق على الموقع الالكتروني للبنك وتم تلاوة القرارات من قبل الاستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الإدارة.

ثانياً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2022، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2023.
أشار السيد رئيس الجلسة أنه تم نشر التقرير مرفقاً مع الدعوات على الموقع الالكتروني للبنك متضمناً أهم نتائج أعمال وانجازات البنك خلال العام 2022 بالإضافة للمحاور التي سيتم التركيز عليها ضمن الخطة المستقبلية للعام الحالي 2023..

تم طرح الموضوع للنقاش ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من (10%) أي مداخلة، ثم تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2022، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2023.

ثالثاً: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2022.

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 وتعديلاتها 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، حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2022.

رابعاً: التصويت على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2022/12/31 والمصادقة عليهما، بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم عن عام 2022 بنسبة (25%) من القيمة الاسمية للسهم.

تم طرح الموضوع على السادة المساهمين للنقاش، ولم يكن للمساهمين المالكين لأكثر من (10%) أي مداخلة أخرى، وتم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت مصادقة الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما هو الوضع بتاريخ 2022/12/31 بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام 2022 بنسبة (25%) من القيمة الاسمية للسهم وذلك لحامل السهم بتاريخ 2023/04/27.

كما أعلن رئيس الجلسة أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الاحد الموافق 2023/05/07، وأنه سيتم الإعلان عن ذلك بالصحف المحلية الرسمية.

خامساً: التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية 2022.

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 الادارة عن السنة المالية 2022.

سادساً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2023 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 الساده (ديلويت) ويكون المدقق المسؤول السيد شفيق كميل بطشون ورقم اجازته 740 لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2022 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 لسنه المالية 2023 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم على أن يستثنى تدقيق حسابات الشركات التابعة التالية:

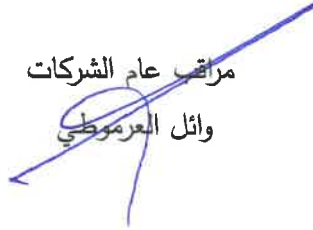
1. بنك الأردن الدولي - لندن.
 2. المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا.
- حيث يتم اختيار مدقق الحسابات لهذا الشركات من قبل مجالس إداراتهم.

انتهى الاجتماع في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الخميس الموافق 2023/04/27، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2023.



رئيس الجلسة
عبد الاله الخطيب

مراقب عام الشركات
وائل العرموطي



كاتب الجلسة
بشينة عبوي

