

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني و الخمسين لبنك الاسكان للتجارة والتمويل
2025/04/24

عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي الثاني والخمسين في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2025/04/24، من خلال وسيلة الاتصال المرئي والمسموع الالكترونية Microsoft Teams.

افتتح الاجتماع السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة مرحباً بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، وبمندوب البنك المركزي الأردني السيدة فوزة حداد ومندوب سلطة النقد الفلسطينية السيدة تمارا الكردي وبالسادة مدقي الحسابات الخارجيين برايس ووتر هاوس كوبرز PWC ممثلة بالسيد عمر جمال قلانزي.

استناداً لنص المادة (181/أ) من قانون الشركات الأردني تم تعيين الاستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الإدارة كاتباً لوقائع الجلسة وموظفي مركز شؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين جامعين ومراقبين للأصوات وبدورها أعلنت الأستاذة بثينة إكمال النصاب وقانونية الاجتماع كما يلي:

حضر الاجتماع (18) مساهم يحملون (299,272,480) سهماً بالأصالة و (201,500) سهماً بالوكالة أي بمجموع مقداره (299,473,980) سهماً أصالةً ووكالة، وبما نسبته (95.071%) من مجموع أسهم رأس مال البنك.

كما حضر الاجتماع (13) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو، وحضر السادة مندوبي مدقي حسابات البنك للعام 2024 (برايس ووتر هاوس كوبرز PWC).

تم الاعلان عن موعد الاجتماع بثلاثة صحف رسمية وفي التلفزيون الأردني وعلى المواقع الالكترونية للبنك وهيئة الاوراق المالية وبورصة عمان، كما أن الاجتماع تمت إدارته من المملكة الأردنية الهاشمية، وبناءً على ذلك أعلن رئيس الجلسة بأن النصاب مكتمل ومُتحقق وأن كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة مُلزِمة للبنك وإدارته والمساهمين الحاضرين وغير الحاضرين.



ثم دعى السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة عطوفة مراقب عام الشركات لإلقاء كلمته ونصها كما يلي:

"بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد المرسلين 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 واسعد الله أوقاتكم بكل خير.

إنه من دواعي سروري أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم هذه المؤسسة المصرفية المرموقة التي تعتبر من
اهم الاركان الاقتصادية والمصرفية التي نعتر ونفتخر بها وبإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعه طيبة محلياً
وعربياً ودولياً متمنياً لكم التوفيق في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

آمل منكم معالي الأخ عبدالاله الخطيب رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة التفضل في البدء بجدول الاعمال وفقاً للدعوة
المبلغة للسادة المساهمين.
وعلى بركة الله."

شكر السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة عطوفة المراقب الدكتور وائل العرموطي وأوضح للسادة المساهمين ما
نصت عليه المادة (5) من تعليمات الإشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة لسنة
2017 وتعديلاتها، مُعلنًا أنه لم يرد للبنك أية أسئلة أو استفسارات تتعلق ببنود جدول أعمال الاجتماع من خلال البريد الإلكتروني
المُعلن في رسالة الدعوة والموقع الإلكتروني للبنك، ثم إنتقل إلى جدول أعمال الاجتماع وعلى النحو التالي:

أولاً: تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي والذي عُقد بتاريخ 2024/4/18.
أشار السيد رئيس الجلسة بأنه تم نشر محضر الاجتماع السابق على الموقع الإلكتروني للبنك وتم تلاوة القرارات من
قبل الاستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الادارة.

ثانياً: تلاوة تقرير مجلس الادارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي
2025 والتصويت عليها.

أشار السيد رئيس الجلسة أنه تم إرسال التقرير السنوي للعام 2024 مرفقاً برسالة الدعوة وجدول أعمال هذا الاجتماع،
كما تم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك والإفصاح عنه على المواقع الإلكترونية لكل من هيئة الأوراق المالية وبورصة

عمان وأوجز على السادة الحضور والمساهمين أهم نتائج أعمال وإنجازات البنك خلال العام 2024 بالإضافة للمحاور التي سيتم التركيز عليها ضمن الخطة المستقبلية للعام الحالي 2025 وعلى النحو التالي:

”حضرات السادة المساهمين“،

شهد العام 2024 أحداثاً وتطورات جيوسياسية تركت أثراً كبيراً على الإقتصاد العالمي، وكانت هذه المنطقة من أكثر المناطق تأثراً بتلك الأحداث والتطورات مما وضع الإقتصاد في الأردن والمنطقة من حوله تحت ضغوط إستثنائية، ورغم صعوبة الظروف فقد تمكن بنك الإسكان من الحفاظ على التحسن في الأداء والنتائج بفضل التوجهات التي اعتمدها مجلس الإدارة والتزمت بها الإدارة التنفيذية مما أدى إلى تسيير أعمال مجموعة البنك بكفاءة ونجاح.

السادة الحضور،،

أظهرت المؤشرات والبيانات المالية للمجموعة للعام 2024 سلامة نهج العمل والقدرة على مواصلة تحقيق نمو مستدام والموازنة بين جودة الأصول والإحتياطيات الإضافية في ظل ما تشهده المنطقة من أحداث وتحديات، بالإضافة لتطبيق منهجيات حصيفة في إدارة المخاطر والتحوط للظروف أو التحديات المحتملة.

تُوجت هذه الجهود من خلال الحفاظ على المسار التصاعدي في أهم المؤشرات والبيانات المالية؛ حيث تمكنت المجموعة من تحقيق مستويات من الربحية بعد الضرائب والمخصصات بلغت 150.3 مليون دينار، مقابل 140.8 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2023 أي بنسبة نمو بلغت 6.7%.

كما تحققت زيادة في حجم الموجودات بنسبة 6.3% لتصل إلى 9.2 مليار دينار في نهاية عام 2024 مقابل 8.7 مليار دينار في نهاية عام 2023 لتبلغ حصة البنك ما نسبته 11.9% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني. وارتفعت ودائع العملاء لتصل إلى 6 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 5.7 مليار دينار في نهاية العام 2023 وتمثل ما نسبته 10.6% من ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني.

وارتفع رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال العام 2024 ليصل إلى 5.1 مليار دينار لتبلغ الحصة السوقية للبنك ما نسبته 10.9% من إجمالي التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي الأردني.

كما تم المحافظة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين 1.4 مليار دينار في نهاية العام 2024 بارتفاع نسبته 5.7%.

فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.6% كما في نهاية العام 2024 ونسبة السيولة 128.2% وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل مما يعكس متانة وسلامة الوضع المالي للمجموعة.



السادة الحضور،،

تماشياً مع أهداف البنك الإستراتيجية، تم خلال العام 2024 طرح العديد من المنتجات والمبادرات والحلول المصرفية التي تتسم بالسهولة والأمان بهدف تعزيز وإثراء تجربة العملاء، كما أطلق البنك خطة متكاملة لتجديد فروعه العاملة بخلة جديدة تتميز بأحدث التصاميم العصرية والتكنولوجيا الرقمية، وذلك انطلاقاً من حرصه الدائم على تقديم الأفضل لعملائه و بما يتناسب مع إرثه العريق لأكثر من خمسين عاماً وسعياً لتحقيق رؤى البنك ليبقى ويستمر البنك المفضل للعملاء، كما واصل تنفيذ استراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي بحيث تواكب برامجه وتطبيقاته أفضل وأحدث التكنولوجيا العالمية وبما يضمن تحسين الكفاءة التشغيلية وتوسيع قاعدة العملاء بهدف ترسيخ مكانته كمؤسسة مصرفية رائدة تعكس التزامه بالتميز والابتكار واستهداف مختلف الفئات من العملاء المحتملين.

وعلى صعيد الأعمال المصرفية للشركات، شهد العام 2024 العمل على عدة اتفاقيات موجهة لدعم وتمويل أهم المشاريع الحيوية ومشاريع البنية التحتية في الأردن أعلن عنها بداية العام الحالي 2025 ومن أبرزها توقيع اتفاقية مع شركة "تمية" للغاز الطبيعي والهادفة إلى تغطية جزء من تكلفة تنفيذ البنية التحتية والشبكات الفرعية لنقل وتوصيل وتوزيع الغاز الطبيعي للتجمعات الصناعية، وتتوافق هذه الاتفاقية مع الدور التشاركي الذي يحرص البنك على تأديته لتحقيق التوازن بين الاستدامة و تحفيز النمو الاقتصادي والاجتماعي من خلال تمكين الاستثمار في مشاريع استراتيجية تنموية.

السادة الحضور،،

و على مستوى المسؤولية المجتمعية، أطلق البنك خلال العام 2024 برنامج "إمكان الإسكان" كإمتداد وتطور طبيعي لاستراتيجية المسؤولية الاجتماعية التي ينتهجها البنك، ليكون المظلة الأساسية في مجال العمل التنموي والمجتمعي والذي تدرج تحته مبادرات وأنشطة البنك التنموية والمجتمعية وضمن محاور محددة كالتمكين الاجتماعي، الصحة، التعليم، والبيئة.

يرتكز برنامج "إمكان الإسكان" في تنفيذ مبادراته وأنشطته على جهود ومشاركة موظفي البنك ليكونوا سفراء العمل التنموي والمجتمعي وممثلي القيم الأصيلة والإيجابية وثقافة العطاء التي تميز البنك باعتباره جزءاً لا يتجزأ من نسيج المجتمع الأردني.

السادة المساهمين و الحضور الكرام،،

اعتمد مجلس الإدارة خطة البنك للعام 2025 استناداً إلى مجموعة من الفرضيات والتوقعات التي تهدف إلى تعزيز مكانة البنك المتقدمة في القطاع المصرفي ومواصلة تحقيق نمو مستدام في الأرباح وتعزيز الحصة السوقية وذلك من خلال ثلاثة محاور رئيسية مذكورة بالتفصيل في التقرير السنوي للعام 2024، كما سواصل تعزيز الجهود نحو الاستدامة في



أعمالنا، والتعاون مع جهات تمويلية وصناديق عالمية لدعم التمويل الأخضر إضافة إلى تطوير استراتيجية خاصة بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتوافق مع أفضل الممارسات والتوجهات وإرشادات البنك المركزي الأردني، ومواصلة إعطاء الأولوية للتحويل الرقمي، ومواكبة التطورات المستجدة في عالم الصناعة المصرفية وما توفره التكنولوجيا الحديثة بالإضافة لتقديم أحدث التطبيقات الإلكترونية والرقمية بما يضمن التأثير الإيجابي على أصحاب المصلحة لدينا من عملاء ومساهمين والمجتمعات التي نتواجد بها، وسيواصل البنك تقديم أفضل الخدمات للعملاء والحرص على مصالح المساهمين والمودعين، كما سيواصل الاسهام في دعم وخدمة الاقتصاد الوطني تحت ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2024، وخطة البنك للعام المالي 2025.

ثالثاً: تلاوة تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2024 والتصويت عليه.

أشار السيد رئيس الجلسة بأن تقرير مدققي الحسابات الخارجيين مُدرج في التقرير السنوي للبنك للعام 2024 وطلب من السيد عمر قلانزي مندوب مدققي حسابات البنك السادة "برايس ووتر هاوس كوبرز PWC" تلاوة ملخص عن تقرير تدقيق حسابات البنك عن العام المالي 2024.

تم طرح الموضوع للتصويت بعد تلاوة السيد عمر قلانزي للملخص، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2024.

رابعاً: التصويت على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2024/12/31 والمصادقة عليهما، بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم عن عام 2024 بنسبة (30%) من القيمة الاسمية للسهم.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2024/12/31 بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام 2024 بنسبة (30%) من القيمة الاسمية للسهم وذلك لحامل السهم بتاريخ 2025/04/24، كما أعلن رئيس الجلسة أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من

يوم الاربعاء الموافق 2025/05/07، وأنه سيتم الإعلان عن ذلك على المواقع الإلكترونية للبنك وهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وفي الصحف الرسمية المحلية.

خامساً: التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31. تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على إبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31.

سادساً: المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2024/05/26، وذلك بالاستناد للمادة 150 من قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته والمادة 30 من النظام الأساسي للبنك.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت مصادقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على تعيين السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2024/05/26، وذلك بالاستناد للمادة 150 من قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته والمادة 30 من النظام الأساسي للبنك.

سابعاً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لأحكام القوانين ذات العلاقة والتعليمات الصادرة بمقتضاها. أوضح السيد عبدالاله الخطيب/رئيس الجلسة أنه واستناداً لتعليمات الاشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، يتوجب ارجاء عرض هذا البند وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في آخر الجلسة، وتم الالتزام بذلك وعند الانتقال الى هذا البند من جدول الأعمال أوضح السيد رئيس الجلسة أنه ووفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني و تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني أبدى السادة المساهمين التالية أسمائهم رغبتهم بالترشح لعضوية مجلس إدارة البنك للدورة الجديدة 2025-2029، وعلى النحو التالي: أولاً) عن فئة الأعضاء غير المستقلين:

- السيد عبد الاله محمد عبد الرحمن الخطيب.
- السادة بنك قطر الوطني بالترشح لأربعة مقاعد.
- السادة الهيئة العامة للاستثمار بالترشح لمقعد واحد.
- السادة المصرف الليبي الخارجي بالترشح لمقعد واحد.
- السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومخصص لهم مقعدين وفق أحكام قانون الشركات الأردني.

ثانياً) عن فئة الأعضاء المستقلين:

- السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم.
- السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي.
- السيد فيصل فهد عبدالعزيز يوسف المزيني.
- الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري.

وأوضح السيد رئيس الجلسة بأنه واستناداً إلى المادة التاسعة من "تعليمات الاشراف على عقد اجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها" و في ضوء عدم ترشح أشخاص زيادة عن المقاعد المخصصة لفئة الأعضاء غير المستقلين وفئة الأعضاء المستقلين أعلن ما يلي:

أولاً) فوز السادة التالية أسمائهم عن فئة الأعضاء غير المستقلين بالتزكية للدورة الجديدة 2025-2029:

- السيد عبد الاله محمد عبد الرحمن الخطيب.
- السادة بنك قطر الوطني بأربعة مقاعد.
- السادة الهيئة العامة للاستثمار بمقعد واحد.
- السادة المصرف الليبي الخارجي بمقعد واحد.
- السادة المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي بمقعدين.

ثانياً) فوز السادة التالية أسمائهم عن فئة الأعضاء المستقلين بالتزكية للدورة الجديدة 2025-2029:

- السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم.
- السيد محمد بن مسفر بن عائض العجمي.
- السيد فيصل فهد عبدالعزيز يوسف المزيني.
- الدكتور محمد لطفي محمد الجعفري.

ثامناً : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

أوضح السيد رئيس الجلسة أنه واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني و بناءً على توصية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة فإن مجلس الادارة يوصي بالموافقة على إنتخاب السادة (PWC) لتدقيق حسابات مجموعة بنك

