

الرقم: 2024/6/72

التاريخ: 2024/04/22

عظوفة الدكتور عادل بينو المحترم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل

تحية التقدير والاحترام ،

لاحقاً لكتابنا رقم (2024/6/61) تاريخ 2024/04/18، نرفق طياً محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي و
الخمس لمساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل لعام 2024 والمنعقد بتاريخ 2024/04/18.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

• نسخة إلى:

السادة بورصة عمان المحترمين، لاحقاً لكتابنا رقم 2024/6/62.

السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين، لاحقاً لكتابنا رقم 2024/6/63.


عبدالله الخطيب

رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي و الخمسين لبنك الاسكان للتجارة والتمويل

2024/04/18

عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي الحادي والخمسين في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2024/04/18، 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، ويمندوب البنك المركزي الأردني السيدة سارة مشعل ومندوب سلطة النقد الفلسطينية السيدة شادن عمران وبالسادة مدققي الحسابات الخارجيين ديلويت ان توش الشرق الاوسط ممثلة بالسيد شفيق بطشون والسادة برايس ووتر هاوس كوبرز PWC ممثلة بالسيد عمر جمال قلانزي.

استناداً لنص المادة (181) 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 (12) مساهم يحملون (298,424,166) سهماً بالأصالة و (100,151) سهماً بالوكالة أي بمجموع مقداره (298,524,317) سهماً أصالةً ووكالة، وبما نسبته (94.770%) من مجموع أسهم رأس مال البنك.

كما حضر الاجتماع (13) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو، وحضر السادة مندوبي مدققي حسابات البنك للعام 2023 (ديلويت آند توش) و السادة مدققي الحسابات المنتخبين لتدقيق 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 بأن النصاب مكتمل ومتحقق وأن كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة ملزمة 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 نعتر ونفتخر بها وفي انجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تسهم في دعم الاقتصاد الوطني بشكل عام وهذا يدل على جهودكم واداراتكم الحكيمة متمنياً لكم دوام التوفيق والنجاح بمسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

وأنتهز هذه المناسبة لاهنتكم باليوبيل الفضي لجلوس جلاله الملك بدالله الثاني على العرش وتسلم سلطاته الدستورية.
أمل منكم معالي الأخ عبدالاله الخطيب رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة التقضي في البدء بجدول الاعمال وفقاً للدعوة المبلغة للسادة المساهمين.

ولكم مني جميعاً كل الاحترام والتقدير وشكراً.

شكر السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة عطوفة المراقب وأوضح للسادة المساهمين ما نصت عليه المادة (5) من تعليمات الاشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة لسنة 2017 وتعديلاتها، ثم إنتقل إلى جدول أعمال هذا الإجتماع وعلى النحو التالي مُعلنًا أنه لم يرد للبنك اية اسئلة او استفسارات تتعلق بالبنود من خلال البريد الالكتروني المعلن في رسالة الدعوة والموقع الالكتروني للبنك:

أولاً: تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي والذي عُقد بتاريخ 2023/4/27.

أشار السيد رئيس الجلسة بأنه تم نشر محضر الاجتماع السابق على الموقع الالكتروني للبنك وتم تلاوة القرارات من قبل الاستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الادارة.

ثانياً: ثلاثة تقارير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31، وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2024 والتصويت عليها.

أشار السيد رئيس الجلسة أنه تم إرسال التقرير السنوي للعام 2023 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 2023 بالإضافة للمحاور التي سيتم التركيز عليها ضمن الخطة المستقبلية للعام الحالي 2024 وعلى النحو التالي:

‘حضرات السادة المساهمين‘،

صادف العام 2023 موضوع التقرير السنوي الذكرى السنوية الخمسين لتأسيس مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، حيث يمتد إرث المجموعة منذ عام 1973 مستنداً إلى سجل زاهر بالإنجازات، لنمضي قدماً نحو إنطلاقة جديدة في مختلف جوانب ومجالات العمل وأنشطة وفرص النمو وتطورها، ففي عام 2023 واصلت المجموعة مسيرتها بخطى ثابتة ووثيقة وضمن نهج استراتيجي شامل ومرن ومنسجم مع المتطلبات والاحتياجات، مما أدى إلى الحفاظ على النسق التصاعدي في الأداء والنتائج، تجلت صورته بوضوح نهاية العام 2023 بتحقيق مستوى تاريخي من الأرباح هو الأعلى على مدار خمسة عقود حيث بلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضرائب 140 مليون و800 ألف دينار أردني، كما شكلت التزامات مجموعة البنك اتجاه القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة إحدى الأولويات الهامة لضمان التوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمعايير المعمول بها.

حضرات السادة المساهمين،

عملت مجموعة البنك على تنفيذ خطة العمل لعام 2023 التي تهدف إلى تعزيز مكانة البنك المتقدمة في القطاع المصرفي حيث ارتكزت على ثلاثة محاور رئيسية هي المحور المالي ومحور السوق والعملاء والعمليات ومحور الموارد البشرية. فعلى صعيد الأعمال المصرفية للأفراد عمل البنك على تطوير وتنويع خدماته على مستوى فروعه المنتشرة في المملكة والبطاقات البنكية وحسابات التوفير والودائع وخدمات الدفع الرقمية والتسهيلات الممنوحة لعملائه. شهد العام 2023 افتتاح فرع Iskan Young بجلته الجديدة ليتيح من خلاله للفئة العمرية (من 7-17 عام) خوض تجربة مصرفية فريدة ومميزة في عالم التكنولوجيا المصرفية بهدف تعزيز حصته السوقية ونشر الثقافة المالية وتحقيق الشمول المالي وتلبية احتياجات كافة الفئات العمرية لعملائه الحاليين والمستقبليين.



وحفاظاً على موقع البنك الريادي في مجال الأعمال المصرفية للشركات عمل البنك خلال العام 2023 على توفير التمويل اللازم لمجموعة من المشاريع الانتاجية التي تهدف إلى خلق فرص عمل ضمن مختلف القطاعات الانتاجية، كما عزز البنك دوره في إدارة المخاطر البيئية والمجتمعية والحوكمة (ESG) وبما يتوافق مع أفضل الممارسات والتوجهات العالمية وإرشادات البنك المركزي الأردني، حيث تم خلال العام 2023 توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية يتم بموجبها منح البنك سقف إئتماني بواقع (15) مليون دولار أمريكي بالتعاون مع الاتحاد الأوروبي وصندوق المناخ الأخضر لاستخدامه لغايات التمويل الأخضر، وتتيح الاتفاقية تقديم الدعم الفني للبنك في تطوير استراتيجية شاملة خاصة بإدارة المخاطر البيئية والمجتمعية ومخاطر الحوكمة بحيث تمكن البنك من توفير التمويل الأخضر للشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في الأردن لتعزيز استثماراتها في المشاريع المرتبطة بالاستدامة البيئية والتي تهدف إلى الحد من آثار تغير المناخ، إضافة إلى تمكين البنك من تصميم منتجات جديدة تتماشى مع أهدافه الإستراتيجية في موضوع الانتقال إلى مستقبل أكثر استدامة.

تُعد هذه الاتفاقية الأولى على مستوى منطقة جنوب وشرق البحر الأبيض المتوسط ليشكل بنك الإسكان نموذجاً يحتذى به في هذا المجال.

وعلى مستوى الموارد البشرية سعى البنك إلى تطوير عوامل ومحوار الرضا الوظيفي لموظفيه وخلق بيئة عمل صحية من خلال تقديم برامج نوعية تغطي كافة جوانب التدريب والتأهيل والتطوير والتحفيز المتكافئة، وخلال العام 2023 حصل البنك على شهادة "Top Employer" على مستوى المملكة والتي صانقت على تميز البنك في خلق بيئة عمل متميزة.

حضرأت السادة المساهمين،،

فيما يتعلق بالمحور المالي، كان للتحديات الإستثنائية والآثار الجسيمة للعدوان الاسرائيلي على غزة الاثر الواضح على اقتصاد الأردن والإقليم، والتي ما تزال ماثلة على قطاعات اقتصادية هامة كالخدمات والسياحة والنقل، ونظراً لتأثر أعمال وأنشطة فروع البنك المنتشرة في فلسطين وخاصة في قطاع غزة كان لسياسة المجموعة الحصيفة في إدارة المخاطر أثر كبير في حماية المركز المالي عن طريق رصد مخصصات استباقية كإجراء وقائي تمثل في قيام البنك خلال العام 2023 ببناء مخصصات إضافية تزيد عن 35 مليون دينار، رغم كل ذلك، وأصل البنك اداؤه المتميز حيث بلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضرائب 140.8 مليون دينار بنسبة نمو 6.3% مقارنة بالعام 2022، وسجل اجمالي الدخل المتأتي من العمليات البنكية الرئيسية ارتفاعاً بنسبة 15.9% ليصل إلى 438 مليون دينار مقارنة مع 378 مليون دينار تم تحقيقها خلال عام 2022، فيما ارتفعت الأرباح التشغيلية ارتفاعاً قوياً بنسبة 18.9% مقارنة مع ما تم تحقيقه عام 2022 لتصل إلى 253.1 مليون دينار، كما تمكن البنك من زيادة صافي التسهيلات الائتمانية

المباشرة بنسبة 4.8% لتصل إلى 4.5 مليار دينار مع نهاية العام 2023، إلى جانب زيادة ودائع العملاء بنسبة 6.2% لتصل إلى 5.7 مليار دينار.

وواصلت مجموعة البنك تحقيق نمو مستدام في العائد على الموجودات وحقوق المساهمين ليصل مع نهاية العام 2023 إلى مستوى 1.64% و 10.9% على التوالي.

إضافة إلى ذلك حافظت المجموعة على متانة القاعدة الرأسمالية حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين 1.3 مليار دينار فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.8% كما في نهاية العام 2023 وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

السادة الحضور،،

يحرص البنك على القيام بدوره المجتمعي وفق رؤية وخطة واضحة تضم عدة قطاعات بهدف المساهمة في تطويرها وتنميتها لتعزيز دورها التنموي والمجتمعي على حد سواء فكان التركيز خلال العام 2023 على قطاعات هامة كخدمة المجتمع والتعليم والصحة والبيئة وريادة الأعمال و ذوي الاحتياجات الخاصة و الرياضة والشباب إضافة إلى دعم أنشطة وحملات التبرع التي تبنتها المؤسسات الوطنية وصولاً إلى المبادرات والنشاطات المجتمعية التي نظمها البنك.

السادة المساهمين والحضور الكريم،،

تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2024 استناداً إلى مجموعة من الفرضيات والتوقعات التي تهدف إلى تعزيز مكانة البنك المتقدمة في القطاع المصرفي وتحقيق نمو مستدام في الأرباح وفي الحصص السوقية، وفي ضوء التحديات والظروف الاقتصادية الصعبة التي تشهدها بيئة الأعمال نتيجة التداعيات الناجمة عن التطورات الجيوسياسية الدولية و ارتفاع مستويات التضخم علاوة على زيادة المخاطر المرتبطة بأسعار الفوائد المرتفعة، استمر التركيز على ثلاثة محاور رئيسية وهي:

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

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 2023، وخطة البنك للعام المالي 2024.



ثالثاً: تلاوة تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2023 والتصويت عليه.

أشار السيد رئيس الجلسة بأن تقرير مدققي الحسابات الخارجيين مدرج في التقرير السنوي للبنك للعام 2023 وطلب من السيد شفيق بطشون مندوب مدققي حسابات البنك السادة "ديلويت" تلاوة ملخص عن تقرير تدقيق حسابات البنك عن العام المالي 2023.

تم طرح الموضوع للتصويت بعد تلاوة السيد شفيق بطشون تقريرهم، حيث تمت موافقة الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام المالي 2023.

رابعاً: التصويت على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2023/12/31 والمصادقة عليهما، بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم عن عام 2023 بنسبة (25%) 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 2023/12/31 بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام 2023 بنسبة (25%) من القيمة الاسمية للسهم وذلك لحامل السهم بتاريخ 2024/04/18.

كما أعلن رئيس الجلسة أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2024/05/07، 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 2023/12/31.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31.

سادساً: المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد ناجي محمد عيسى بلقاسم عضواً مستقل في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2023/10/25، 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 ناجي محمد عيسى بلقاسم عضواً مستقل في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2023/10/25، وذلك

بالاستناد للمادة 150 من قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته والمادة 30 من النظام الأساسي للبنك.

سابعاً: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 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 انتخاب السادة (PWC) لتدقيق حسابات مجموعة بنك الإسكان لعام 2024 ويكون المدقق المسؤول السيد عمر جمال قلانزي ورقم اجازته 1015 لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم، على أن يستثنى تدقيق حسابات الشركات التابعة التالية:

1. بنك الأردن الدولي - لندن.

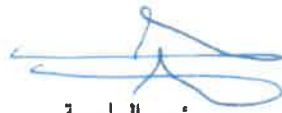
2. المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا.

3. بنك الإسكان - الجزائر.

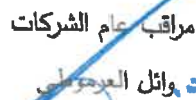
تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع على انتخاب السادة (برايس ووتر هاوس كوبرز PWC) ويكون المدقق المسؤول السيد عمر جمال قلانزي ورقم اجازته 1015 لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

في الختام، شكر رئيس الجلسة الحضور الكرام ومنح السيد عمر قلانزي مندوب مدققي حسابات البنك (PWC) المنتخبين للعام 2024 للتحديث، والذي بدوره قام بتوجيه الشكر للهيئة العامة للمساهمين والسادة أعضاء مجلس إدارة البنك على ثقتهم، وإعداد الهيئة العامة بتقديم أقصى الجهود بكفاءة وجودة مما يسهم في الحفاظ على أموال المستثمرين وحمايتهم، كما شكر السادة مدققي حسابات البنك ديلاويت أند توش عن العام 2023 وذلك تقديراً لتعاونهم في نقل مهام التدقيق خلال المرحلة الانتقالية.

انتهى الاجتماع في الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 2024/04/18، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع، وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2024.



رئيس الجلسة
عبد الاله الخطيب



مراقب عام الشركات
د. وائل المرعولي



كاتب الجلسة
بشيرة عوي