

بتاريخ 14-05-2024

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والأربعين

لمساهمي شركة البنك الأردني الكويتي م.ع.م

بموجب وصل إلكتروني 2354613

بتاريخ 2024/4/25

عقدت الهيئة العامة العادية لمساهمي البنك الأردني الكويتي اجتماعها السنوي السابع والأربعين بتاريخ 2024/4/25، بواسطة وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، وذلك استناداً لأحكام المادة (6/و) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، وأحكام المادة (4/أ) من تعليمات اعتماد الوسائل الإلكترونية للإجراءات المتعلقة بالشركات. وقد حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات.

افتتحت سعادة الشبيخة ادانا الصباح رئيسة مجلس الإدارة الاجتماع بكلمة قالت فيها:

بسم الله الرحمن الرحيم، أسعد الله أوقاتكم جميعاً، أعلن عن إغلاق عملية تأكيد الحضور، وأرحب بجميع السادة المساهمين الكرام في اجتماع الهيئة العامة السابع والأربعين للبنك الأردني الكويتي، والذي يعقد إلكترونياً من خلال وسيلة الاتصال المرئي والمسموع، كما أرحب بعطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات، والسادة/معاذ الكساسبة وعبير الرقيبات مندوبي البنك المركزي الأردني، وبمندوب مدقق حسابات البنك السادة بريس ووتر هاوس كوبرز (المدقق المسؤول السيد/حازم صبابا). وأرحب بالسيد/مؤنس عبدالعال مندوب صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وأرحب بكافة الحاضرين من مسؤولين ومساهمين وضيوف.

ثم أعلنت تعيين السيد ابراهيم كشت أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة، وطلبت منه إعلان نصاب الاجتماع.

قام كاتب الجلسة بإعلان نصاب الاجتماع كما يلي:

لقد سجل لحضور هذا الاجتماع (26) مساهماً، يحملون اسهماً بالإصالة عددها (121.146.358) سهماً، وبالوكالة أسهماً عددها (6.063.386) سهماً، وبذلك يكون المجموع (127.209.744) سهماً، وتشكل ما نسبته (84.81%) من إجمالي أسهم البنك البالغة (150) مليون سهم، وقد حضر (12) عضواً من أعضاء مجلس الإدارة، وقامت إدارة البنك بكافة الإجراءات القانونية لعقد هذا الاجتماع من حيث إرسال الدعوات للمساهمين، ومن حيث الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الصحف اليومية والإذاعة. وعليه فإن النصاب لعقد اجتماع الهيئة العامة يعتبر قانونياً وملزماً لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين.

وأكدت رئيسة مجلس الإدارة على قانونية الاجتماع والنصاب القانوني، وطلبت من عطوفة مراقب عام الشركات التفضل بالحديث.

تحدث الدكتور وائل العرموطي قائلاً:

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآل وصحبه أجمعين، سعادة الشبيخة ادانا ناصر الصباح، معالي الدكتور مروان المعشر، سعادة الأستاذ هيثم البطيخي، السادة أصحاب العطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والمساهمين، والحضور الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، من دواعي سروري أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم،

التي نعتز ونفتخر بها وبإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع، والتي تسهم في دعم الاقتصاد الوطني بشكل عام، وهذا يدل على جهودكم وإدارتكم الحكيمة، متمنياً لكم دوام التوفيق والنجاح في مسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم، وانتهاز هذه المناسبة لأهنتكم بالأعياد الدينية والوطنية، ولأرحب بالزيارة التي قام بها سمو الشيخ أمير دولة الكويت الشقيقة، التي نعتز ونفتخر بها وبعلاقاتها مع الأردن، واهنتكم باليوبيل الفضي لجلوس جلالته الملك عبدالله الثاني على العرش، وأتمنى لكم كل التوفيق في ظل هذه الإدارة الجديدة، وأتمنى التوفيق لهذا البنك الذي نعتز ونفتخر به، وله أصول وعراقة وتعامل مع المواطن الأردني لفترة طويلة، وله سمعة طيبة في المنطقة العربية، ونتمنى له كل التوفيق، آملاً منكم التفضل بالبدء بجدول أعمال هذا الاجتماع، وعلى بركة الله.

تحدثت سعادة الشيخة ادانا الصباح شاكراً عطوفة مراقب الشركات، راجيةً أن يكون البنك الأردني الكويتي عند حسن الظن دائماً، وأن يكون من أول من يتقيدون بأحكام وتعليمات الجهات الرقابية المعنية، كما شكرت السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على جهودهم وتعاونهم خلال العام الماضي، الذي شهد نمواً في جميع نتائج أعمال البنك، وأهمها تحقيق أرباح تزيد عن (90) مليون دينار أردني، وفيما يتعلق بنتائج أعمال البنك وبياناته المالية التفصيلية كما في 2023/12/31 وخطته المستقبلية، فإن كلمة رئيس مجلس الإدارة بهذا الخصوص منشورة في التقرير السنوي لمن يرغب بالاطلاع عليها.

وأعلنت البدء بطرح البنود المدرجة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي، والتي تتطلب التصويت عليها من قبل المساهمين، حيث ستظهر نتائج التصويت لكل بند على الشاشة مباشرة، وتم مايلي:

1. **قراءة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والأربعين:**
اقترحت سعادة رئيسة مجلس الإدارة الإعفاء من قراءة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والأربعين، والاكتفاء بقراءة قرارات ذلك الاجتماع، وتمت الموافقة على ذلك، وطلبت من كاتب الجلسة قراءة القرارات، وتم التصويت بالمصادقة على القرارات بالإجماع.
2. **التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطه عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما:**
نوهت سعادة رئيسة مجلس الإدارة إلى أن تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطه عمل البنك المستقبلية قد تم نشرها على موقع البنك الإلكتروني، وطلبت تصويت المساهمين الحاضرين عليهما، وتم التصويت بالموافقة بنسبة 98.81%.
3. **التصويت على تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2023 والمصادقة عليهما:**
اقترحت سعادة رئيسة مجلس الإدارة إعفاء المدقق الخارجي من تلاوة تقريره، وتمت الموافقة على ذلك.

بينت سعادة رئيسة مجلس الإدارة بأنه بخصوص أسئلة المساهمين فقد ورد سؤال واحد من المساهم الكريم السيد رائد عويس، وتركت قراءة السؤال والإجابة عليه للرئيس التنفيذي.

بين الرئيس التنفيذي بأنه ورد سؤال من المساهم الكريم رائد عيسى غطاس عويس، وكان نص السؤال كما يلي:

" تحية وبعد، لقد ارتفعت أرباح البنك لعام 2023 (البالغة 90 مليون دينار) بنسبة 380% عن العام 2022 وقد انعكس هذا الاثر الايجابي الجوهرى والكبير على الادارة التنفيذية للبنك حيث بلغت نفقات الموظفين عام 2023 مبلغ 48.7 مليون دينار في حين كانت 33.3 مليون عام 2022 أي بنسبة زيادة 46% كما بلغت رواتب الادارة التنفيذية العليا في عام 2023 مبلغ 5.4 مليون في حين كانت 3.5 مليون عام 2022 أي بنسبة زيادة 54% في حين أن نسبة توزيع الأرباح على المساهمين بقيت 8% عن عام 2023 وهي نفس النسبة الموزعة عن عام 2022 السؤال الذي يطرح نفسه لماذا اقتضت الفائدة للأثر الايجابي لأداء البنك ونسبة الزيادة الكبيرة بالأرباح انحسرت هذه الفائدة على الادارة التنفيذية للبنك (موظفين وادارة عليا) في حين حرم منها المساهمون، مع خالص الاحترام".

وأجاب الرئيس التنفيذي شاكرًا السيد رائد عويس على سؤاله، خاصة وأنه أتاح لنا فرصة جديدة لتوضيح السبب الذي جعل مجلس إدارة البنك أن يوصي بتوزيع أرباح بنسبة (8%) على الرغم من الأرباح الكبيرة المتحققة، لأنه سؤال قد يدور في ذهن مساهمين آخرين، وأوضح لكم الأسباب من خلال النقاط التالية:

- إن مجلس إدارة البنك هو من قدم للهيئة العامة التوصية بتوزيع (8%) كأرباح، والمجلس يمثل المساهمين، بل وفيه عدد من ممثلي كبار المساهمين الذين لهم مصلحة مباشرة في أن تكون نسبة الأرباح الموزعة عالية، ولكن أعضاء المجلس الكرام يتفهمون المعادلات التي يجب أن توزع على أساسها الأرباح، لذلك فقد أوصوا للهيئة العامة بتوزيع نسبة (8%) وقد وافق البنك المركزي على هذه النسبة.
- البنك بحكم القانون لا يستطيع توزيع أية أرباح بدون موافقة البنك المركزي الأردني، ولا يمكن للبنك المركزي أن يوافق على التوزيع بالقياس إلى حجم الأرباح فقط، وإنما يأخذ بالاعتبار معايير أخرى، وأهم هذه المعايير ما يسمى بكفاية راس المال (CAR)، وكما تعلمون فإن ملكية البنك الأردني الكويتي لمصرف بغداد ما تزال حديثة، وما يزال البنك بمرحلة تدعيم نسب كفاية رأس المال ليتمكن من توزيع نسب أرباح أعلى على المساهمين.
- هذا ونود أن نلفت انتباه مساهمينا الكرام إلى أن سهم البنك الأردني الكويتي حقق ارتفاعاً مسبقاً وبنسبة فاقت الـ (53%) خلال عام 2023، حيث ارتفع سعر السهم من (1.67) دينار إلى (2.57) دينار، مما يؤخذ بعين الاعتبار عند احتساب العائد على الاستثمار كونه يعتبر ربحاً رأسمالياً.
- مع الاحترام للاستفسار الوارد، ليس صحيحاً أن الاستفادة من الأرباح العالية قد ذهب لمصلحة الموظفين والتنفيذيين وحُرم منه المساهمون كما ورد في السؤال، حيث أن جميع الأرباح تدخل في حقوق الملكية، أي أنها تذهب لمصلحة جميع المساهمين، حتى لو لم توزع نقداً عليهم.
- أما فيما يخص الارتفاع في رواتب الإدارة التنفيذية العليا، فقد نتجت بشكل أساسي عن توحيد البيانات المالية لمصرف بغداد ضمن البيانات المالية الموحدة وليست زيادة بالرواتب، حيث تضمنت الرواتب للعام 2023 إضافة أثر (800) موظف من مصرف بغداد ومنهم المدير المفوض والإدارة التنفيذية لمصرف بغداد وعددهم (12) تنفيذياً، بالإضافة إلى جزء من رواتب الإدارة التنفيذية لشركة بي إتش إم كابيتال

د. محمد

د. محمد

عن الفترة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البنك الأردني الكويتي لمدة (4) أشهر، ولم تكن ضمن بيانات عام 2022.

وأخيراً أُؤكد للسائل الكريم ولجميع المساهمين بأننا نراعي مصالحهم، ولكن ضمن ما تتيحه القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير. وبدون شك، فالمتوقع هو زيادة نسب التوزيع في السنوات القادمة، طالما أن متانة الوضع المالي للبنك تزداد سنة بعد سنة.

طلبت سعادة رئيسة المجلس من السادة المساهمين الحاضرين التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2023، وتم التصويت بالموافقة بالإجماع.

4. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% من رأس المال تعادل (80) فلساً للسهم الواحد من الاحتياطي الاختياري:

طلبت سعادة رئيسة المجلس تصويت المساهمين الحاضرين على الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% من رأس المال تعادل (80) فلساً للسهم الواحد من الاحتياطي الاختياري، وتم التصويت بالموافقة بنسبة 99.96%.

5. المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين شركة الروابي المتحدة القابضة بمقعد ثانٍ في مجلس الإدارة اعتباراً من 2023/7/24 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس:

طلبت سعادة رئيسة المجلس تصويت المساهمين الحاضرين على توصية مجلس الإدارة بتعيين شركة الروابي المتحدة القابضة بمقعد ثانٍ في مجلس الإدارة اعتباراً من 2023/7/24 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس، وتم التصويت بالموافقة بالإجماع.

6. المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين الدكتورة عبير غازي جرار عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2024/3/17 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس:

طلبت سعادة رئيسة المجلس تصويت المساهمين الحاضرين على توصية مجلس الإدارة بتعيين الدكتورة عبير غازي جرار عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2024/3/17 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس، وتم التصويت بالموافقة بالإجماع.

7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023:

طلبت سعادة رئيسة المجلس تصويت المساهمين الحاضرين على إبراء ذمة أعضاء المجلس عن السنة المالية 2023، وتم التصويت بالموافقة بالإجماع.

8. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

أشارت سعادة رئيسة المجلس إلى أن مجلس الإدارة واستناداً لتوصية لجنة المجلس للتدقيق، يوصي للهيئة العامة الموقرة بالموافقة على تعيين السادة إرنست ويونغ الأردن (الشريك المسؤول السيد علي حسن سماره - إجازة رقم 503) كمدققين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2024، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وطلبت تصويت المساهمين الحاضرين، وتم التصويت بالموافقة بالإجماع.

9 1 3

١٣

طلبت سعادة رئيسة المجلس من السادة المساهمين الحاضرين الموافقة على إدراج بند على جدول الأعمال يتعلق بالمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين معالي السيدة نسرین زهدي بركات عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2024/4/8 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس، نظراً لورود عدم ممانعة البنك المركزي الأردني بعد إرسال دعوة الاجتماع للسادة المساهمين وقبل موعد عقد الاجتماع، وتمت الموافقة على إدراج البند على جدول أعمال الاجتماع.

09 المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين معالي السيدة نسرین زهدي بركات عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2024/4/8 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس:

طلبت سعادة رئيسة المجلس تصويت المساهمين الحاضرين على توصية مجلس الإدارة بتعيين معالي السيدة نسرین زهدي بركات عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2024/4/8 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس، وتم التصويت بالموافقة بنسبة 99.98%.

وبعد انتهاء عملية التصويت على كافة البنود اختتمت سعادة الشیخة ادانا الصباح الجلسة بكلمة قالت فيها:

في نهاية هذا الاجتماع، أعبر عن امتناني لكافة عملاء البنك ومساهميه على الدعم والتعاون الموصول، كما أقدم جزيل الشكر لمعالي وزير الصناعة والتجارة والتموين وعطوفة مراقب عام الشركات على سهولة الإجراءات المتبعة لديهم، والتي تمكن الشركات المساهمة من عقد اجتماعاتها بكل يسر وبساطة.

مع الشكر الموصول لعطوفة محافظ البنك المركزي وكافة كوادره، ولرئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وموظفي الهيئة، مع التقدير لجميع المسؤولين والموظفين أعضاء أسرة البنك الأردني الكويتي وشركاته التابعة، لجهودهم ودورهم المهم في نجاح البنك وتطوره.

مؤكدّة استمرار المسيرة الإيجابية للبنك، وذلك ضمن استراتيجية مكتوبة وواضحة ومحددة المعالم، تهدف لزيادة متانة الوضع المالي، والنمو المدروس، مع تحقيق العوائد المعقولة ضمن منهجية التحوط للمخاطر، وحسن الالتزام بالتشريعات وأوامر الجهات الرقابية، لما فيه خير الأردن ومواطنيه وقيادته.

ودمتم بخير جميعاً.

وانتهى الاجتماع في تمام الساعة الواحد والنصف ظهراً.

ادانا الصباح
رئيسة مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة

د. وائل العرموطي
مراقب عام الشركات

ابراهيم كشت
كاتب الجلسة