دائرة مراقبة الشركات
١٦
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢٢ تموز ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة البنك التجاري الأردني
المساهمه العامة والمنعقد بتاريخ 2019/07/04

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة البنك التجاري الأردني اجتماعها السنوي العادي في تمام الساعة 12 ظهراً يوم الخميس 2019/07/04 في مكاتب البنك – الادارة العامة عمان وذلك بناء على الدعوة المرسلة الى المساهمين بالبريد العادي و/ أو باليد والمعلن عنها بالصحف المحلية ووسائل الاتصال الالكتروني .

ترأس الاجتماع رئيس مجلس الادارة السيد ميشيل الصايغ وقد رحب بالحضور جميعاً وبالسادة :

دائرة مراقبة الشركات
١٦
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢٢ تموز ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

- مندوب مراقب عام الشركات السيد / علي الشطرات .
- مندوب البنك المركزي الفاضلة / زينب الجعافره والفاضلة / هديل جبارة .
- مندوب محافظ العاصمة .
- المدقق الخارجي / ديلويت أند توش / السيد أحمد شتيوي .
- رجال الصحافة والاعلام .
- السيد المدير العام / سيزر قولاجن .

وطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد علي الشطرات الإعلان عن النصاب القانوني للأجتماع، بين السيد علي الشطرات أن عدد المساهمين اللذين حضروا الأجتماع (17) مساهماً يحملون أصالة(55,683,418) ووكالة (27,566,665) ما مجموعه (83,250,083) سهماً من أصل (120,000,000) مليون سهم أي ما نسبته (69.38%) من رأس المال، كما حضر سبعة أعضاء من مجلس الأدارة البالغ عددهم 11 عضو وتعذر حضور أربعة أعضاء بعذر مقبول، وحضر مدقق الحسابات الخارجي . كما بين أن الشركة قد قامت بكافة الأجراءات القانونية اللازمة لعقد هذا الأجتماع من حيث ارسال الدعوات والاعلان عن موعده في الصحف المحلية وبوسائل الاتصال المرئية والمسموعة ووسائل الاتصال الالكترونية وان النصاب القانوني متوفر وأن ما يتضمن من قرارات تعتبر قانونية وملزمة، وطلب من رئيس الأجتماع تعيين كاتب للجلسة ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات والمباشرة بجدول الأعمال .

وتم تعين السيد / محمود محمود كاتباً للجلسة والسيدان مازن أبو جبارة وجهاد الشريف مراقبين .

وتم البدء بمناقشة جدول الأعمال حسب الدعوة المرسلة الى المساهمين وعلى النحو التالي :

1. تلاوة وقائع محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق الذي تم عقده في 2018/4/29.
2. تقرير مجلس الأدارة عن اعمال البنك لعام 2018 وخطة العمل لعام 2019.
3. الاستماع الى تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 **والمصادقة عليها** .
4. مناقشة الحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 **والمصادقة عليها** .

5. المصادقة على تعيين واستقالة السادة شركة الصالح القابضة للأستثمار المحدودة عضواً في مجلس إدارة البنك خلال الفترة من 2018/9/4 ولغاية تاريخ 2019/4/3 ، نظراً لاستقالة السيد صالح محمد صالح الكيلاني – بصفتة الشخصية – من عضوية مجلس الأدارة بتاريخ 2018/7/29.
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الأدارة عن السنة المالية 2018 وفقاً لأحكام القانون .
7. انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2019 ، وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الأدارة بذلك
8. الاستماع الى تقرير موجز اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الأدارة استناداً لأحكام المادة 6/ هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2018.
9. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ويدخل في نطاق أعمال الأجتماع العادي للهيئة العامة على أن يقترن إدراج هذا الأقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (10%) من الأسهم الممثلة في الأجتماع .

تم البدء بمناقشة جدول الأعمال على النحو التالي :

أولاً : تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي في اجتماعها السابق المنعقد بتاريخ 2018/04/29.

بناء على طلب المساهمين فقد تم تلاوة القرارات الواردة في محضر الاجتماع السنوي للهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2018/04/29 وقد صادقت الهيئة العامة بالإجماع على المحضر السابق وأقرته .

ثانيا : الاستماع الى تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 من السيد أحمد شتيوي مندوب مدقق الحسابات والذي أوصى بمجملة اعتماد الحسابات الختامية للبنك حيث تتفق مع معايير المحاسبة الدولية .

١٦ دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢٢ تموز ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

ثالثاً : **المصادقة على** البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وتقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2018 وخطة العمل لعام 2019

تم فتح باب النقاش للمساهمين، ووجه السيد أحمد أبو الشعر سؤالاً عن أسباب التأخر بعقد الإجتماع وبعد شهر أبريل وهل ترتب على البنك غرامات بهذا الخصوص، وفأجاب السيد الرئيس أن الأسباب ترتبط باعتماد البيانات الماليه من قبل البنك المركزي وفور ورود الموافقة تم السير بالاجراءات اللازمة والدعوة للاجتماع، ويمكن أن تكون الأسباب التي أدت للتأخير بالموافقة تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9) بالإضافه لتحفظ مدقق الحسابات المتعلق بمخصص التدني لأسعار العقارات وتجزئة المخصص على خمسة سنوات والتي استدعت تداولات وأثر هذا التحفظ الذي تزامن مع متطلبات تطبيق معيار ( IFRS 9)، واضاف السيد الرئيس عدم وجود غرامه ماليه فرضت على البنك بخصوص عقد الإجتماع.

- وجه مندوب مؤسسة الضمان الاجتماعي السيد/ رامي الطيطي تساؤلاً حول نسبة كفاية رأس المال وخطة البنك برفع النسبة لتصل 14% وفقاً لمتطلبات البنك المركزي واستفسر أيضاً عن التسهلات غير العاملة، وهنا أحال السيد الرئيس السؤال الى السيد مساعد المدير العام / المالية عبدالله كشك الذي أوضح بأن مجلس الإدارة سيقوم باتخاذ الاجراءات اللازمه ودراسة اصدار سندات لدعم رأس المال والتي سيكون الأعلان عن هذه الدراسة قبل نهاية العام الحالي وبالتالي العودة للنسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي .

اما فيما يخص التسهيلات غير العاملة فإنه يعود لتطبيق معيار (IFRS 9)، وإعادة تصنيف بعض الحسابات من المرحلة الثانيه للمرحلة الثالثة وفقاً لمعطيات التزام العملاء بالتسديد .

وفي مداخله توضحية من قبل السيد المدير العام اوضح أثر المعيار (IFRS 9)، ومتطلب أخذ مخصصات اضافية اثر على بيانات البنك .

- عاد السيد أحمد أبو الشعر وابدى أنه يرغب باقتراح بأن يتم الأخذ بالاعتبار مستقبلاً توزيع أسهم مجانية .

وأجاب الرئيس أن عملية توزع الارباح أو الأسهم ترتبط بدراسات خاضعة لموافقة البنك المركزي والتي تهدف لتعزيز رأس المال ونسبة وكفاية رأس المال، وهذا سيقوم البنك كما سبق الإشارة بدراسة اصدار السندات، ويوجد ممارسة حاليه لدى البنوك بتوزيع الأرباح أحياناً لأكثر من سنة ومن ثم يتم توزيع اسهم ووفقاً لاحتياجات رأس المال لدى البنك .

- وقد عاد مندوب الضمان الإجتماعي السيد رامي الطيطي بالسؤال عن ارتفاع الأموال المقترضة وأسبابها وطلب السيد الرئيس من السيد المدير العام التوضيح بالسبب أن الارتفاع يأتي من استفادة البنك من برامج مقدمة من مؤسسة ضمان القروض او البنك المركزي الأردني أوجهات أخرى، وتستغل في تمويل قطاعات أقتصادية في السوق المحلي والتي تساهم في تخفيض أثر الفائدة على العملاء بالشرائح المستهدفه من البرامج.

**تمت المصادقة** بالإجماع على تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وتقرير مجلس الإدارة عن اعمال البنك لعام 2018 وخطة العمل لعام 2019.

رابعاً : **المصادقة على** تعيين واستقالة السادة شركة الصالح القابضة للأستثمار المحدودة عضواً في مجلس إدارة البنك خلال الفترة من 2018/9/4 ولغاية تاريخ 2019/4/3، نظراً لاستقالة السيد صالح محمد صالح زيد الكيلاني – بصفة الشخصية من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2018/7/29.

قام الرئيس بتوضيح أنه نظراً لاستقالة السيد صالح الكيلاني بتاريخ 2018/7/29 من عضوية مجلس إدارة البنك، وعملاً بأحكام المادة 150 من قانون الشركات الأردني المتعلق بشغور مركز عضو مجلس الإدارة فقد تم تعيين السادة شركة الصالح القابضة للأستثمار المحدودة كعضو مجلس إدارة وذلك بعد الحصول على عدم

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢٢ تموز ٢٠١٩
مراقبة الشركات العامة والخاصة

ممانعة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم المؤرخ في 2018/9/4. وحيث أن السادة شركة الصالح هي شركة سعودية قامت بتعيين ممثل لها من الشركاء الرئيسيين للشركة المقيمين في المملكة العربية السعودية، وبسبب متطلبات هذا المنصب بالسفر المتكرر لحضور اجتماعات المجلس واللجان وحرصاً من الشركة على عدم التقصير في واجبات العضوية، فقد تقدمت الشركة بالاستقالة من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2019/4/3، هذا وقد قررت الهيئه العادية الموافقة بالإجماع على تعيين وأستقالة شركة الصالح القابضة للأستثمار من عضوية مجلس الادارة.

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

قد قررت الهيئه العادية بالإجماع الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنه المالية 2018 وفقاً لأحكام القانون .

سادساً: انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2019، وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.

وضح الرئيس حسب تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن التدقيق الخارجي للبنوك والذي ينص على تغيير المدقق الخارجي كل سبع سنوات وبحيث يشترك في سنة التغيير المدقق القديم والجديد، وحيث أن 2019 تعتبر سنة التغيير، وعليه سيتم تعيين كل من السادة:

- ديلويت أند توش
- أرنست يونغ

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢٢ تموز ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

قد قررت الهيئه العادية بالإجماع الموافقة على تعيين ديلويت أند توش و أرنست يونغ كمدققي حسابات للبنك للسنه الماليه 2019 وعلى أن يترك موضوع تحديد الأتعاب لمجلس الإدارة .

سابعاً: الاستماع الى تقرير موجز لإعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة استناداً لأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2018، أوضح الرئيس أن التقرير مرفق وفي حال وجود أي استفسارات سيتم الأجابة عنها، ولم ترد من الهيئه العامة أي ملاحظات حول التقرير المذكور .

ثامناً: أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ويدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لايقل عن (10%) من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

طلب الرئيس المصادقة على تعيين السيد أسامة عمر علي حمد كعضو مستقل في مجلس إدارة البنك، حيث تم مخاطبة البنك المركزي الأردني، وأعلم البنك بموجب كتابهم المؤرخ في 2019/6/11 بعدم ممانعة البنك المركزي على تعيين السيد أسامة عمر علي حمد كعضو مجلس إدارة مستقل، ذلك بناءً على ما ورد في البند (5) أعلاه من جدول الأعمال والذي تضمن استقالة السادة شركة الصالح القابضة للأستثمار المحدودة وعملاً بأحكام المادة 150 من قانون الشركات الأردني المتعلق بشغور مركز عضو مجلس الإدارة .

وقد وافقت الهيئه بالإجماع على تعيين السيد أسامة عمر على حمد .

وقد أنتهى الإجتماع في تمام الساعة 12:30 من ظهر نفس اليوم، وقد شكر الرئيس الحضور وتمنى لهم التوفيق والنجاح .

| كاتب الجلسة | مندوب عطوفة مراقب عام الشركات | رئيس الإجتماع |
|---|---|---|
| محمـــود محمـــود | علـــي الشـــطرات | ميشـــيل الصـــايغ |

١٦ دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
٢٢ تمـوز ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة