

٥١٩١٩٦ رقم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي (2018)  
 لشركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)  
 والمنعقد بتاريخ 2018/04/29م

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) اجتماعها العادي السنوي (2018) في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الأحد الموافق 2018/04/29م في فندق جراند حياة عمان/ عمان- المملكة الأردنية الهاشمية للنظر في جدول الاعمال المرسل للسادة المساهمين.

ترأس الاجتماع السيد صائل الوعري / رئيس مجلس الإدارة، الذي أعلن عن افتتاح الاجتماع مرحباً بالسادة المساهمين، السادة أعضاء مجلس الإدارة، وبمندوب مراقب عام الشركات السيد محمد ابو زياد، وبمندوب البنك المركزي الأردني السيد عبدالله الحسن، ومرحباً كذلك بممثلي مدققي الحسابات كلاً من السادة ارنست ويونغ (السيد اسامه شخاتره) والسادة ديلويت اند توش (السيد كريم النابلسي)، وبمندوبي الصحافة والإعلام.

في بداية الاجتماع طلب السيد رئيس الاجتماع من مندوب مراقب عام الشركات تأكيد توفر النصاب القانوني لصحة الاجتماع، حيث أعلن السيد محمد ابو زياد مندوب مراقب عام الشركات توفر النصاب القانوني وصحة الإجراءات القانونية لعقد الاجتماع المنصوص عليها في قانون الشركات الأردني، مؤكداً حضور (32) مساهماً من أصل (4307) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة بلغ مجموعها (98,870,732) سهماً واسهماً بالوكالة بلغ مجموعها (1,324,257) سهماً وبمجموع كلي لتلك الاسهم مقداره (100,194,989) دينار وبنسبة حضور كليه بلغت (91.09%) من مجموع أسهم الشركة البالغة (110,000,000) سهماً مسدده بالكامل، كما حضر الاجتماع تسعة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل احد عشر عضواً ومدقق حسابات الشركة كلاً من السادة ارنست ويونغ والسادة ديلويت اند توش ومندوب البنك المركزي الأردني، وتم التأكد من إرسال الدعوات إلى المساهمين والنشر بوسائل الإعلام وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، وبذلك يكون الاجتماع قانونياً وتعتبر جميع القرارات الصادرة عنه قانونية وملزمة لجميع المساهمين بمن فيهم أولئك الذين لم يحضروا الاجتماع.

ثم عرض السيد رئيس الاجتماع تعيين المساهمين السيد احمد محمد شحادة أبو شعر والسيد عرفان ثيودور سلامه شرايحة مراقبين لجمع وفرز الأصوات، وكذلك تعيين د. سليمان المبيضين كاتباً لوقائع الاجتماع حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك. بعد ذلك شرعت الهيئة العامة في مناقشة بنود جدول الأعمال وفق ما يلي:

أولاً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة السابق:-  
 تلا د. سليمان المبيضين - كاتب الاجتماع وقائع الاجتماع الهيئة العامة السابق والمنعقد بتاريخ 2017/04/23م، حيث لم يبد الحضور أي ملاحظات على ذلك.

ثانياً: المصادقة على تعيين سعادة السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) اعتباراً من تاريخ 2017/09/26م.:-  
صادقت الهيئة العامة على تعيين سعادة السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) اعتباراً من تاريخ 2017/09/26م ممثلاً عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) بدلاً من السيد ايلي نجيب توما.

ثالثاً: تلاوة تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2017/12/31م:-  
تلا السيد كريم النابلسي ممثلاً عن مدققي الحسابات (السادة ديلويت اند توش) و(السادة شركة ارنست ويونغ) تقارير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2017/12/31م ولم تثر أي أسئلة أو ملاحظات حوله.

رابعاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المنتهية 2017م وخطة عمل الشركة للعام 2018م والمصادقة عليهما، والاطلاع على الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر وقائمة الدخل كما في 2017/12/31م والمصادقة عليهما والنظر في توصية مجلس الإدارة المتضمنة توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك وبنسبة (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله لسنة 2017م التي تطلع عليها الهيئة العامة:-

حيث جرى فتح باب المناقشة للبند (4 و5 و6) من جدول الاعمال والتي وافقت الهيئة العامة على دمجها لترباطها وقد استهلقت المناقشة بسؤال من أحد المساهمين حيث طلب السيد مندوب مراقب عام الشركات منه التعريف بنفسه وعدد الأسهم التي يمتلكها حيث بين بأن اسمه السيد محمد عزمي الزربا والذي بين أنه يمتلك (5000) سهم والذي أبدى اعتراضه على عقد اجتماعات الهيئة العامة للبنوك والشركات في نهاية الشهر وفي نفس المواعيد، وطالباً من السيد مندوب عام الشركات النظر في إمكانية تنسيق مواعيد تلك الاجتماعات من خلال مراقب عام الشركات وبيان يتم تحديد مواعيد اجتماعات تلك الشركات بمواعيد مختلفة ليتسكن المساهم من حضور كافة الاجتماعات قدر الامكان، حيث أجاب السيد محمد أبو زياد مندوب مراقب عام الشركات على الاعتراض المقدم بخصوص مواعيد الاجتماعات والذي بين فيه بأنه يمكن عقد الاجتماعات في أي وقت بالنسبة لدائرة مراقبة الشركات مع تأكيده على ان مواعيد الاجتماعات تكون موزعة على مدار اليوم، وتابع بعد ذلك المساهم محمد عزمي الزربا حديثه بالاستفسار عن الموازنة والذي بين من خلاله الإنجاز المتحقق من البنك بخصوص زيادة التسهيلات والودائع، كما أضاف بأن ارتفاع الفوائد قد تسبب في احداث الخسارة، كما عبر عن عدم الرضا على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (5%) خلافاً للسنوات السابقة، حيث أجاب سعادة السيد صائل الوعري بعدم وجود خسائر وإنما هو نزول في الأرباح، كما أجابت السيدة سيمونا بشوتي / المدير العام ابتداء على السؤال الثاني بخصوص الأرباح والفوائد والذي بينت من خلاله بأن ارتفاع نسبة الفوائد قد جاء بشكل عام في السوق وان عكس هذه الفوائد على القروض يتطلب وقتاً استناداً الى العقود الموقعة مع العملاء، كما بينت السيدة سيمونا بشوتي بأن تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS9) وبحسب تعليمات البنك المركزي الأردني هو الامر الذي فرض على البنك اخذ مخصصات إضافية من الأرباح الامر الذي ساهم في تخفيض نسبة الأرباح الموزعة وان إجراءات البنك بهذا الخصوص تأتي التزاماً منه بتعليمات البنك المركزي الأردني وبما يحافظ على مسيرة البنك وحماية حقوق المساهمين والمودعين وعلى صعيد اخر فقد قدم المساهم ماجد عبدالله الديباس والذي يملك (4500) سهم مداخلة بخصوص ذات الموضوع والمتعلق بمواعيد انعقاد اجتماعات الهيئة العامة للشركات والتي

تعقد في نفس الوقت وطالبا العمل على تغيير مواعيد انعقاد الاجتماعات ليتمكن المساهمين من حضور ما امكن منها، حيث اكد كل من السيد صائل الوعري والسيد محمد أبو زياد ان تحديد الاجتماعات يأتي ضمن ظروف وواقع الاستيفاء بالمتطلبات اللازمة لعقده خاصة وأن التعليمات الناظمة الجديدة قد طلبت ارسال الدعوات قبل (21) يوم بدلاً من (14) يوم وذلك تمكيناً للمساهمين من الحضور لتلك الاجتماعات، وفي سؤال للمساهم السيد احمد محمد أبو شعر والذي بين انه يملك اسهماً مقدارها (4565) سهم حول نسبة توزيع الأرباح وانها جاءت على غير ما اعتاد عليه المساهمون في سنوات سابقة إضافة الى موضوع تعدد انعقاد اجتماعات الهيئات العامة للبنوك في أوقات متقاربة وطالبا من السيد مندوب مراقب عام الشركات نقل هذا التحفظ الى عطفة مراقب عام الشركات، حيث بين السيد محمد أبو زياد تأكيده بأن دائرة مراقبة الشركات لا تحفظ لديها على عقد أي اجتماع ضمن الأوقات التي حددتها التعليمات وضمن شروط الاستيفاء لعقدها والواردة في التشريعات الناظمة وان طواقم عمل الدائرة منخرطة وبشكل كثيف لضمان صحة وسلامة انعقاد تلك الاجتماعات ضمن الأطر القانونية، وفيما يخص مسألة نسبة توزيع الأرباح فقد أكد السيد صائل الوعري ان النية لدى البنك كانت تتجه نحو توزيع ما نسبته حوالي 9% الا ان متطلبات المعيار المحاسبي العالمي (IFRS9) قد استلزمت من البنك اخذ مخصصات إضافية وبما يتفق وتعليمات البنك المركزي الأردني مشيداً في هذا الصدد بدور البنك المركزي الأردني في تجذير ومأسسة العمل البنكي الرصين وبما يتفق وافضل الممارسات العالمية وبما يحافظ في النهاية على حقوق المساهمين والمودعين واقتصاديات الوطن بشكل عام، وفي سؤال للمساهم رباح ابراهيم عابدين والذي بين بأنه يملك اسهماً بالأصالة مقدارها (3500) سهماً واسهما بالوكالة مقدارها (1500) حول أرباح الجزء الأول من العام 2018م والخطة المستقبلية للبنك ، فقد أجاب السيد صائل الوعري بأن النتائج من حيث المبدأ واعدة وأنه لا يمكن الإفصاح عنها حالياً ما لم يتم ارسالها الى البنك المركزي الأردني وحسب الأصول وان البنك ماض قدماً في تنفيذ خطة الاعمال للعام 2018م بكل نجاح إضافة الى تنفيذه للخطة الاستراتيجية للأعوام (2018م - 2020) ضمن ما هو مخطط له وبجاح حيث شكر المساهم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على جهودهم المتميزة في نجاح البنك، ومن جهة أخرى فقد استفسر المساهم حسن نصار أبو ستة والذي بين بأنه يملك اسهماً مقدارها (105000) سهم عن سبب توزيع البنك لأرباح بنسبة (5%) مبيهاً قناعاته بأنه يمكن للبنك زيادة هذه النسبة حماية لصغار المساهمين ومعلنأ عن تحفظه على هذه النسبة ما لم تتغير حيث بينت السيدة سيمونا بشوتي انها تعاود التأكيد على التفسيرات السابقة وان البنك يحرص على مساهميه جسيهم صغارهم وكبارهم الا ان البنك يعطي الأولوية لمتطلبات الجهات الرقابية وبما يحفظ استمرارية عمل البنك ويحافظ على الحقوق الكاملة لمساهميه ومودعيه.

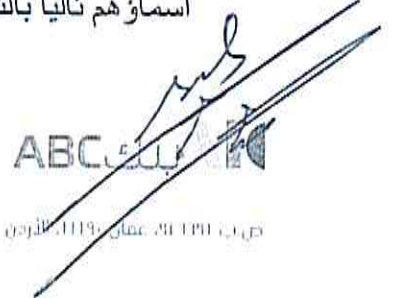
ثم تم إغلاق باب النقاش فيما يتعلق بالنتائج المالية حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك وقررت المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المالية 2017م وخطة عمل الشركة للعام 2018م، وكذلك المصادقة على الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر وقائمة الدخل للعام 2017م، كما وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الإدارة المتضمنة توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك وبنسبة (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله للعام 2017م والتي تطلع عليها الهيئة العامة ووفقاً لأحكام القانون.

## خامساً: انتخاب مدققي الحسابات الخارجي لسنة 2018م وتحديد اتعابهم: -

ناقشت الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) توصية مجلس الإدارة المستندة الى توصية لجنة التدقيق والمتضمنة تعيين السادة ديلويت اند توش كمدققين لحسابات شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) لسنة 2018م، وحيث أنه لم يتم طرح أي أسماء أخرى فقد وافقت الهيئة العامة على انتخاب السادة ديلويت اند توش بالتزكية كمدققين لحسابات شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام 2018م، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

سادساً: انتخاب مجلس ادارة جديد للدورة القادمة لمدة أربع سنوات من تاريخ الانتخاب: -  
بين سعادة السيد رئيس الاجتماع بأن مدة مجلس الإدارة الحالي قد انتهت، ويتوجب انتخاب مجلس إدارة جديد للدورة القادمة لمدة أربع سنوات، حيث أكد السيد محمد أبو زياد أن موضوع الانتخاب يأتي استناداً الى نص المادة (1) من ميثاق عمل مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والذي تم إعداده وفقاً لأحكام القوانين والتعليمات واحكام أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وتعليمات هيئة الأوراق المالية والنظام الأساسي للبنك، والتي أوجبت "بأن يتم تشكيل مجلس إدارة البنك من (11) عضو كحد أدنى"، بالإضافة الى نص المادة (2) من نفس الميثاق والتي أوجبت "بأن يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة أربع سنوات حسب عمر المجلس، كما بين سعادة رئيس المجلس بأن عدد أعضاء المجلس الحالي هو احد عشر عضواً (7) أعضاء غير مستقلين و(4) أعضاء مستقلين، وفي هذا الصدد فقد طلب السيد محمد ابو زياد مندوب مراقب عام الشركات من السادة المساهمين الراغبين في الترشح لانتخابات عضوية مجلس إدارة الشركة ومن تنطبق عليهم الأسس القانونية للترشح وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997م وتعديلاته، والقانون المعدل له رقم (34) لسنة 2017م (د/6)، والى قانون البنك رقم (28) لسنة 2000م وعقد تأسيس الشركة والنظام الاساسي للشركة تقديم ترسيحاتهم، وبما يتوافق كذلك مع متطلبات التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (2016/63) تاريخ 2016/09/01م والصادرة عن البنك المركزي الأردني وملحقها تعميم معالي محافظ البنك المركزي الأردني الأكرم اللاحق والخاص بتلك التعليمات المعدلة والذي يحمل الرقم (12186/2/10) تاريخ 2016/9/25م، ومتطلبات تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة لسنة 2017م والصادرة عن هيئة الأوراق المالية بتاريخ 2017/05/22م، بالإضافة الى متطلبات تعليمات الاشراف على عقد اجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة والصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين استناداً لأحكام المادة (1/180) من قانون الشركات الأردني والتعليمات المعدلة لتعليمات الاشراف على عقد اجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة، وبحيث يقوم المتقدم للترشيح بإبراز الوثائق اللازمة للترشيح لمراقب الشركات أو المندوب لغايات التحقق من صحة الترشيح وهي (شهادة عدم محكومية، شهادة ملكية أسهم حديثة صادرة عن المركز توضح عدد أسهمه وخلوها من أي حجز يمنع الترشيح، الإقرارات اللازمة للترشيح)، بالإضافة الى استيفاء شروط الإستقلالية للعضو الذي يرغب بالترشيح كعضو مستقل وحسب (شروط الإستقلالية) الواردة في التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك ومتطلبات تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة لسنة 2017م والمنوه عنها أعلاه، حيث تقدم المساهمون المبينة اسماؤهم تالياً بالترشح لانتخابات عضوية مجلس الإدارة وعلى النحو التالي:-

  
Page 4 of 7

  
ABC  
ص.ب. 926691، عمان 1190، الأردن

المساهمون المترشحون للانتخابات كأعضاء غير مستقلين وهم على النحو التالي: -

1. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري.
2. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد اسماعيل بن إبراهيم مختار.
3. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني.
4. السادة شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل.
5. السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق.
6. السيد اسامة سالم عبدالله الزناتي.
7. السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش.

المساهمون المترشحون للانتخابات كأعضاء مستقلين وهم على النحو التالي: -

1. السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
2. السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
3. السيدة د. فلورانس هادي عيد.
4. المهندس عامر مروان عبدالكريم الحديدي.
5. السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

وحيث أنه لم يتم طرح سوى (7) مرشحين لعضوية مجلس إدارة الشركة كأعضاء غير مستقلين ولم يتم طرح أي أسماء أخرى غيرهم، فقد وافقت الهيئة العامة وصادقت على فوز السادة المبينة أسماءهم تالياً كأعضاء غير مستقلين لعضوية مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبالتزكية للدورة القادمة ولمدة اربع سنوات من تاريخ 2018/04/29م وهم على النحو التالي: -

1. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري.
2. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد اسماعيل بن إبراهيم مختار.
3. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني.
4. السادة شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل.
5. السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق.
6. السيد اسامة سالم عبدالله الزناتي.
7. السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش.

وفيما يخص الانتخابات الخاصة بالأعضاء المستقلين فقد ترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة (5) مرشحين مستقلين، والمبينين سابقاً، حيث جرت عملية الاقتراع والفرز حسب الاصول للمرشحين المستقلين، وبإشراف مباشر من قبل السيد محمد ابو زياد مندوب مراقب عام الشركات وكل من المساهمين السيد احمد محمد شحادة أبو شعر والسيد عرفان ثيودور سلامه شرايحة، حيث كانت نتائج الاقتراع والتصويت على النحو التالي: -

1. حصل السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة على (24,348,655) صوت.
2. حصل السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه على (24,346,821) صوت.
3. حصل المهندس عامر مروان عبدالكريم الحديدي على (24,333,045) صوت.
4. حصلت السيدة د. فلورانس هادي عيد على (24,322,420) صوت.
5. حصل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على (2,337,647) صوت.

وعليه فقد أعلن السيد محمد أبو زياد – مندوب مراقب عام الشركات فوز السادة التالية أسماؤهم بعضوية مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كأعضاء مستقلين ولمدة أربع سنوات جديدة إعتباراً من تاريخ 2018/04/29م وهم: -

1. السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
2. السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
3. السيدة د. فلورانس هادي عيد.
4. المهندس عامر مروان عبدالكريم الحديدي.

وبحيث يكون مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بهيئته الجديدة مؤلفاً على النحو التالي ولمدة أربع سنوات إعتباراً من تاريخ 2018/04/29م: -

1. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين، ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري (أردني الجنسية) – عضو غير مستقل.
2. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار (تونسي الجنسية) – عضو غير مستقل.
3. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) ويمثلها السيد احمد فرج عبد الله الفرجاني (ليبي الجنسية) – عضو غير مستقل.
4. السادة شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل (أردني الجنسية) – عضو غير مستقل.
5. السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق (ليبي الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو غير مستقل.
6. السيد اسلامه سالم عبدالله الزناطي (ليبي الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو غير مستقل.
7. السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش (ليبي الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو غير مستقل.
8. السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة (أردني الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو مستقل.
9. السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه (أردني الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو مستقل.
10. السيدة د. فلورانس هادي عيد (بريطانية الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو مستقل.
11. المهندس عامر مروان عبدالكريم الحديدي (أردني الجنسية) – ممثلاً بالصفة الشخصية – عضو مستقل.

سابعاً: أية أمور أخرى: -

في ضوء عدم وجود أية أمور أخرى للمناقشة، فقد أعلن السيد رئيس الاجتماع انتهاء الاجتماع وذلك في تمام الساعة الثانية عشرة وخمسة وعشرون دقيقة من ظهر ذات اليوم، شاكرًا السادة المساهمين على اهتمامهم ودعمهم للبنك.

رئيس الاجتماع  
صائل الوعري  
صائل الوعري

مندوب مراقب عام الشركات  
محمد ابو زياد

كاتب الاجتماع  
د. سليمان المبيضين

16  
دائرة مراقبة الشركات  
مصائق/ صورة طبق الأصل  
٠٢ أيار ٢٠١٨  
شركات المساهمة العامة والخاصة