

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة البنك التجاري الأردني

المساهمة العامة والمنعقد بتاريخ 2018/4/29

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة البنك التجاري الأردني اجتماعها السنوي العادي في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الأحد الموافق 2018/4/29 في مكاتب البنك - الإدارة العامة عمان وذلك بناءً على الدعوة المرسله الى المساهمين بالبريد العادي و/أو باليد والمعلن عنها بالصحف المحلية و وسائل الاتصال الالكتروني.

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

- مندوب مراقب عام الشركات السيد عامر وريكات

- مندوب البنك المركزي الفاضلة/ منال النبر

- مندوب محافظ العاصمة

- المدقق الخارجي / ديلويت أند توش / السيد رائد مصيص

- رجال الصحافة والإعلام

- السيد المدير العام/ سيزر قولاجن

وطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد عامر وريكات الإعلان عن النصاب القانوني للاجتماع، وقد بين السيد عامر وريكات أن عدد المساهمين الذين حضروا الاجتماع قد بلغ (18) مساهماً يحملون أصالة ووكالة ما مجموعه (81.942.431) سهماً من أصل (120.000.000) مليون سهم أي ما نسبته (68.29%) من رأس المال كما حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم 11 عضواً كما حضر الاجتماع مدقق الحسابات الخارجي.

كما بين أن الشركة قد قامت بكافة الاجراءات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع من حيث ارسال الدعوات والإعلان عن مواعده في الصحف المحلية وبوسائل الاتصال المرئية والمسموعة

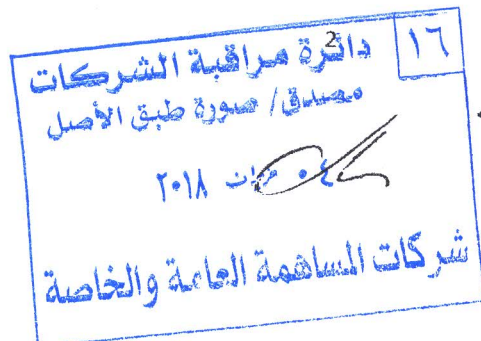
دائرة مراقبة الشركات  
مصدق/ صورة طبق الأصل  
٠٤ فبراير ٢٠١٨  
شركات المساهمة العامة والخاصة

و وسائل الاتصال الالكترونية وان النصاب القانوني متوفر وان ما يصدر عنه من قرارات تعتبر قانونية وملزمة، وطلب من رئيس الاجتماع تعيين كاتب للجلسة ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات والمباشرة بجدول الأعمال.

وتم تعيين الأستاذ وليد القهوي كاتباً للجلسة والسيد محمد محمود و جهاد الشريف مراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

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

- 1- تلاوة وقائع محضر اجتماع الهيئة العامة السابق الذي عقد في 2017/4/30
  - 2- الاستماع الى تقرير مجلس إدارة البنك عن أعمال البنك لعام 2017 وخطة العمل لعام 2018.
  - 3- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31.
  - 4- مناقشة الحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والمصادق عليها.
  - 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2017 وفقاً لأحكام القانون.
  - 6- انتخاب مدقق حسابات للبنك للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.
  - 7- الاستماع الى تقرير موجز عن اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة استنادا لاحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017.
  - 8- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ويدخل في نطاق اعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (10%) من الأسهم الممثلة في الاجتماع.
- تم البدء بمناقشة جدول الأعمال على النحو التالي:



أولاً- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي في اجتماعها السابق المنعقد بتاريخ  
2017/4/30 وإقراره

- بناء على طلب المساهمين فقد تم تلاوة القرارات الواردة في محضر الاجتماع السنوي للهيئة  
العامة والمنعقد بتاريخ 2017/4/30 وقد صادقت الهيئة العامة بالاجماع على المحضر السابق  
وأقرته.

ثانياً- تم الانتقال الى موضوع بند تلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في  
2017/12/31.

تم تلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31، من السيد رائد  
مصيص مندوب مدقق الحسابات والذي أوصى بمجمله اعتماد الحسابات الختامية للبنك حيث  
أنها تتفق مع معايير المحاسبة الدولية.

ثالثاً- المصادقة على الحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31  
وتقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2017 وخطة العمل لعام 2018.

- تم فتح باب النقاش للمساهمين تحت هذه البنود فقد وجهت مندوبية مؤسسة الضمان  
الاجتماعي سوزان مصطفى تساؤلاً حول ارتفاع المخصصات المالية لعام 2017 وان هذا الامر  
متكرر على خلاف البنوك الاخرى . وهنا أحال السيد الرئيس السؤال الى السيد المدير العام  
الذي أوضح بأن سياسة أخذ المخصصات تتبع بالدرجة الاولى الى تعليمات البنك المركزي  
وللاسف فإن هناك محفظة سابقة كان لا بد من التعامل معها وأخذ المخصصات اللازمة لها  
وأغلب هذه المخصصات تؤخذ لمحافظ قديمة منذ 5 أو 10 سنوات . وكذلك الامر يتعلق  
بالاوضاع الاقتصادية التي يمر بها الاردن وخصوصا في بعض القطاعات مثل قطاع المقاولات .

وأوضح المدير العام بأنه ومن باب تصويب الاوضاع كان لا بد من معالجة هذه المسائل أولاً بأول  
ولم نكن نقبل أن تتم معالجة ذلك ضمن هيكلات وجدوليات غير أصوليه .

وقد أضاف الرئيس بانه وفيما يتعلق بالقرارات فقد تم أخذ ايضاً مخصصات تتعلق بها خصوصاً  
وان وضع السوق لا يسمح ببيع تلك العقارات.

|    |                               |
|----|-------------------------------|
| ١٦ | دائرة مراقبة الشركات          |
|    | مصدق/ صورة طبق الأصل          |
|    | ٢٠١٨                          |
|    | شركات المساهمة العامة والخاصة |

-وقد وجه السيد عماد الحرازة مندوب شركة رم سؤال بأنه قد ورد ضمن قائمة المركز المالي ضمن بند موجودات اخرى مبلغ 106 مليون دينار بينما كان حسب سؤاله أن يتم تجزئة هذا الرقم الذي ورد في الصفحة 50 من التقرير السنوي.

وقد اجاب عن هذا السؤال السيد مساعد المدير العام للمالية عبدالله كشك وأوضح بأنه ضمن الايضاح رقم 12 من صفحة 72 من التقرير السنوي ورد فيها تفاصيل مبلغ 106 مليون التي وردت في السؤال .

كما أوضح السيد مدقق الحسابات بأننا نتبع في اعداد البيانات المالية والايضاحات المتعلقة بها معايير المحاسبة الدولية ونماذج معتمدة من البنك المركزي للتقارير المالية والتي يجب الالتزام بها.

وقد عاد مندوب شركة رم وقال بأنه يتفق مع السيد مدقق الحسابات ولكن كان لا بد من تفرد الارقام التي وردت في ذلك البند وهنا أوضح الرئيس بأننا نتبع المعايير الدولية وسياسات البنك المركزي في اعداد البيانات المالية وستؤخذ ملاحظة مندوب شركة رم بعين الاعتبار اذا سمحت القوانين والتعليمات بذلك.

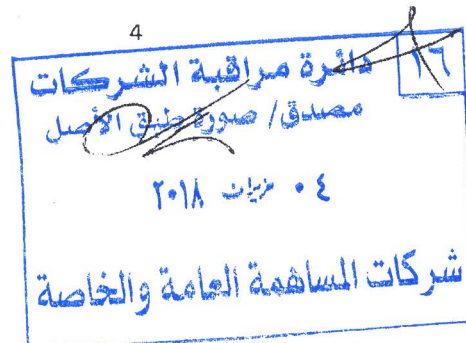
وبناء على ذلك وعلى ضوء التقرير المقدم من مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات قررت الهيئة العامة المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس إدارة البنك عن أعمال البنك لعام 2017 وخطة العمل لعام 2018 والحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة على تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس الإدارة.

رابعاً: مناقشة البند الخامس من جدول الأعمال والمتعلق بإبراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية 2017 وفقاً لأحكام القانون.

تمت الموافقة بالاجماع على ابراء ذمة اعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2017 وفقاً لأحكام القانون.

خامساً: مناقشة البند السادس من جدول الأعمال والمتعلق في انتخاب مدقق حسابات للبنك للسنة المالية 2018، وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.

تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب السادة/ ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) مدققاً لحسابات البنك لعام 2018 بالتركية لعدم وجود أي مرشح آخر وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



سادساً:

الاستماع على تقرير موجز عن اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك بالاستناد الى احكام المادة 6/هـ من تعليمات الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017 ،

حيث قام السيد رئيس مجلس الادارة بعرض التقرير عن اعمال تلك اللجان وحسب التالي:

لجنة الحاكمية المؤسسية:

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماع واحد خلال العام 2017 وتم الالتزام بمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (2016/63) تاريخ 2016/09/25 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

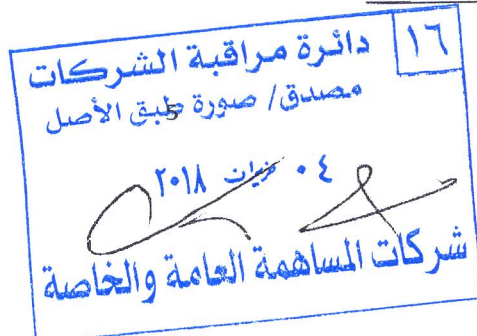
وقامت اللجنة بالتوجيه والإشراف على تحديث دليل الحاكمية المؤسسية ومراقبة تطبيقه وتحديث كافة المواثيق ذات العلاقة وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية، وتم الطلب من دائرة التدقيق الداخلي بفحص مدى التزام البنك بمتطلبات الحاكمية المؤسسية وتحديث الاقرارات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة.

لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق (10) عشرة اجتماعات خلال عام 2017 وفيما يلي ملخص لاهم الاعمال: مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك وتمت التوصية لمجلس الاداره للموافقه عليها.

1. تمت التوصية لمجلس الاداره بترشيح مدققي الحسابات للبنك.
2. يتم متابعة تقارير دائرة التدقيق الداخلي بشكل دوري على وحدات ومراكز العمل المختلفة والتأكد من مدى ملاءمة وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى الالتزام بها، ومتابعة ردود الادارة والاجراءات المتخذة لتصويب الملاحظات.
3. تم إقرار خطة التدقيق الداخلي لعام 2018، بالإضافة لعملية تقييم أداء مدير وموظفي دائرة التدقيق لعام 2017.
4. تم مراجعة والموافقة والتوصية لمجلس الإدارة على حسابات العملاء المتعثرة التي يتم اجراء اية تسويات عليها خلال عام 2017.

لجنة الترشيحات والمكافآت:



م. م. م.

لقد قامت اللجنة بعقد ثمانية اجتماعات خلال العام 2017 والتي تم من خلالها اعتماد السياسات الخاصة بملاءمة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية، وسياسة منح الحوافز والمكافآت، ومناقشة مزايا الموظفين واعتماد الزيادات السنوية، وترشيح مدراء ومسؤولي الادارة التنفيذية وضمن المهام المنوطة بها.

#### لجنة المخاطر والامتثال:

لقد قامت لجنة المخاطر بعقد (3) اجتماعات خلال العام 2017 ، وقد قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة كافة التقارير الصادرة عن كل من دائرة المخاطر ودائرة مراقبة الامتثال والموافقة على السياسات والتعليمات والإجراءات ذات العلاقة والموافقة على مستويات المخاطر المقبولة ومراجعة استراتيجية المخاطر، ومواكبة التطورات بآداء دورها بشكل فعال و من خلال ممارسة صلاحياتها ومهامها.

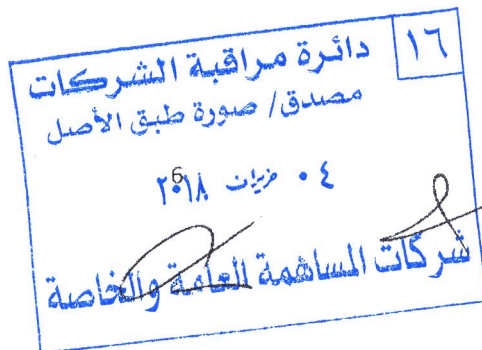
#### لجنة حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

عقدت اللجنة إجتماعين خلال العام 2017 كما وتم اعتماد دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات، واعتماد ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، كما وتم تعيين أحد اعضاء اللجنة كعضو مراقب من مجلس إدارة البنك في اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المكونة على مستوى الادارة التنفيذية.

وقامت اللجنة بإرساء الاسس للإطار العام لإدارة وضبط موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات ليحاكي أفضل الممارسات الدولية باعتماد إطار (Cobit5).

#### سابعاً:


مناقشة البند السابع من جدول الأعمال والمتعلق في أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ويدخل في نطاق اعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (10%) من الأسهم الممثلة في الاجتماع.



وحيث أنه لم تكن هناك أية أمور أخرى فقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة الحادية عشر من ظهر نفس اليوم، وقد شكر الرئيس الحضور وتمنى لهم التوفيق والنجاح.

رئيس الاجتماع

ميشيل الصايغ



مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

عامر وربكات



كاتب الجلسة

أ. وليد القهوي



١٦  
دائرة مراقبة الشركات  
مصدق / صورة طبق الأصل  
٠٤ حزيران ٢٠١٨  
شركات المساهمة العامة والخاصة