



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ أيار ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٥٤٧
رقم الملف: ١١١٩
الجهة المختصة: المدير العام

الرقم : ٢٧٩٠٠/١/١٢١

التاريخ : ٢٠١٢/٥/١٥

عطوفة السيد رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

ASSEMBLY DECISION - JOIB - 1615 h

لاحقاً لكتابينا رقم (٧٨٠٨/١/١٢١) تاريخ ٢٠١٢/٢/٧ م، ورقم (٢٢٩٦٤/١/١٢١) تاريخ ٢٠١٢/٤/٢٥ م، والمتضمنين القرارات الصادرة عن مجلس إدارة مصرفنا في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٢/٧ م، والقرارات الصادرة عن الهيئة العامة لمصرفنا في اجتماعيها العادي وغير العادي المنعقدتين بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٥ م.

وأرجو أن أرفق لعطوفتكم طيه ما يلي:

- (١) صورة عن كتاب معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم (٢٨٩٢/١/١٠) تاريخ ٢٠١٢/٣/١٣.
- (٢) صورة طبق الأصل عن كتاب عطوفة مراقب عام الشركات رقم (م ش/١/٢٤/١٢٤) تاريخ ٢٠١٢/٥/١٤ م.

والمتضمنين موافقة كل من معالي محافظ البنك المركزي الأردني ومعالي وزير الصناعة والتجارة على ما يلي بالنسبة لمصرفنا:

- (١) زيادة رأس مال مصرفنا بمقدار (٢٥) مليون دينار/سهم "خمس وعشرون مليون دينار/سهم"، ليصبح (١٢٥) مليون دينار/سهم "مائة وخمس وعشرون مليون دينار/سهم"، بدلاً من (١٠٠) مليون دينار/سهم "مائة مليون دينار/سهم".
- (٢) تغطية زيادة رأس مال مصرفنا بمقدار (٢٥) مليون دينار/سهم "خمس وعشرون مليون دينار/سهم"، بتوزيع أسهم مجانية بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه، من رأس مال مصرفنا المدفوع، وذلك وفق ما يلي:

* مبلغ (٣,٠١١,٩٨٥) ديناراً	من الاحتياطي الخاص.
* مبلغ (١٠) مليون ديناراً	من الاحتياطي الاختياري.
* مبلغ (١١,٩٨٨,٠١٥) ديناراً	من الأرباح المدوّرة.



(٣) تكون الزيادة على رأس المال بتوزيع أسهم مجانية بنسبة (٢٥٪) من رأس مال البنك المدفوع، على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأس مال البنك، كما هم في اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية على تسجيل هذه الأسهم. كما أرفق لعطوفتكم طيه ما يلي:

(١) صورة طبق الأصل من محضري اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي لمصرفنا، موقعة حسب الأصول من قبل كل من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وكاتب الجلسة ورئيس الاجتماع.

(٢) صورة عن شهادة (لمن يهّمه الأمر) رقم (م ش/١/٢٤/١٢٤١٦/٢٣٤١٦) تاريخ ٢٠١٢/٥/١٤م، ورقم (م ش/١/٢٤/١٢٤/٢٣٤١٧) صادرتين عن عطوفة مراقب عام الشركات تبينان بأن رأس مال مصرفنا المصرح به (١٢٥) مليون دينار أردني "مائة وخمسة وعشرون مليون دينار أردني"، ورأس مال مصرفنا المكتتب به المدفوع (١٠٠) مليون دينار أردني "مائة مليون دينار أردني".

راجياً من عطوفتكم التكرم بالموافقة على زيادة رأس مال مصرفنا ليصبح (١٢٥) مليون دينار/سهم "مائة وخمسة وعشرون مليون دينار/سهم"، بدلاً من (١٠٠) مليون دينار/سهم "مائة مليون دينار/سهم"، وذلك وفقاً لما ورد أعلاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

نائب المدير العام
د. حسين سعيد

نسخة/:

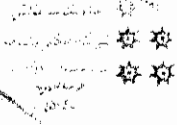
- السادة/مركز إيداع الأوراق المالية.

✓ السادة/بورصة عمان.

- أمين سر مجلس الإدارة.

2012©

فادي



البنك الإسلامي الأردني
الإدارة العامة
رقم الوثيقة: ١٢٦٣٦

٢٨٩٢

١/١٠

الرقم: ١٤٣٣/٤/٢

التاريخ: ٢٠١٢/٢/١٢

سعادة رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني المحترم
الإدارة العامة/ عمان

بالإشارة إلى كتابكم رقم (٧٨٠٧/١١٧) تاريخ ٢٠١٢/٢/٧ بخصوص زيادة رأسمال البنك بمقدار (٢٥) مليون دينار/ سهم ليصبح (١٢٥) مليون دينار/ سهم، وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية يتم تغطيتها من الاحتياطي الخاص و/أو الاحتياطي الاختياري و/أو الأرباح المدورة.

نعلمكم بالموافقة على زيادة رأسمال البنك وفق ما جاء بكتابكم أعلاه، على أن يتم تزويدنا بنسخة من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك بعد تعديلها وتصديقها من قبل دائرة مراقبة الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المحافظ

د. زياد فريس

٢٠١٢/٢/١٢

١٢٤

الرقم : م ش / ١ / ١٢٤

التاريخ : ٢٠١٢/٥/١٤

السادة شركة البنك الإسلامي الاردني م.ع.م

تحية تقدير ،،،

الموضوع : زيادة رأس مال الشركة

إشارة لقرار الهيئة العامة لشركتكم باجتماعها غير العادي و المنعقد بتاريخ ٢٥/٤/٢٠١٢ بخصوص
زيادة رأس مال الشركة.

أرجو أن أعلمكم بأن معالي وزير الصناعة و التجارة قد وافق بتاريخ ١/٥/٢٠١٢ على " زيادة رأس مال
الشركة بمقدار (٢٥) مليون دينار / سهم "خمسة و عشرون مليون دينار / سهم" ليصبح (١٢٥) مليون
دينار / سهم "مائة و خمسة و عشرون مليون دينار/ سهم " بدلا من (١٠٠) مليون دينار / سهم "مائة
مليون دينار/ سهم" و ذلك وفق ما يلي :

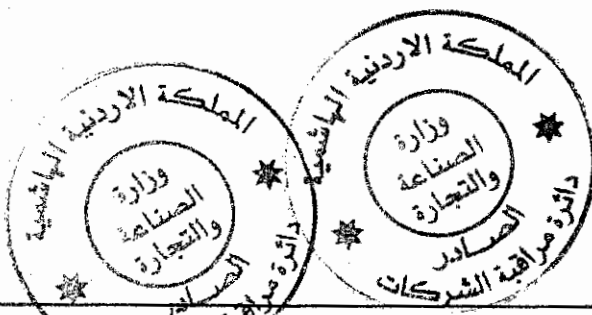
١- توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه و البالغة (٢٥) مليون
دينار/ سهم "خمسة و عشرون مليون دينار / سهم" من رأس مال البنك المدفوع.

٢- تتم تغطية الزيادة في رأس مال البنك المشار إليها أعلاه على النحو التالي :

- مبلغ (٣,٠١١,٩٨٥) دينار "ثلاثة ملايين و احد عشر ألفا و تسعمائة و خمسة و ثمانون دينار" من
الاحتياطي الخاص.

- مبلغ (١٠) مليون دينار " عشرة ملايين دينار" من الاحتياطي الاختياري.

- مبلغ (١١,٩٨٨,٠١٥) دينار "احد عشر مليونا و تسعمائة و ثمانية و ثمانون ألفا و خمسة عشر
دينار" من الأرباح المدورة.





وزارة الصناعة والتجارة

دائرة مراقبة الشركات
Companies Control Department



٣- تكون الزيادة على رأس المال بتوزيع أسهم مجانية بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه و البالغة (٢٥) مليون دينار "خمسة و عشرون مليون دينار" على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأس مال البنك كما هم في اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية على تسجيل هذه الأسهم .

وقد استكملت الإجراءات لدينا بتاريخ ٢٠١٢/٥/١٤ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مراقب عام الشركات

د. بسام التلهوني

عودة حافظ



نسخة/لمعالي رئيس هيئة الأوراق المالية

نسخة/للسادة بورصة عمان

نسخة/لمركز إيداع هيئة الأوراق المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تمّ في الساعة (٩:١٥) من صباح يوم الأربعاء الواقع فـي ٣ جمادى الآخرة ١٤٣٣هـ، الموافق ٢٥ نيسان (إبريل) ٢٠١٢م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشميساني، حسب أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. حضر الاجتماع السيد د. /سامي الخرابشة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، حيث قام مع مساعدته السيد/ناصر أبو جعفر، بالإشراف على تسجيل أسماء السادة المساهمين الذين حضروا الاجتماع، وتسليمهم البطاقات التي تُبين عدد الأسهم التي يحملها كل منهم أصالةً ووكالةً حسب الأصول، كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (١١) عضواً، ومدققوا حسابات الشركة السادة الدكتور/إبراهيم العباسي وشركاه، والسادة/ارنست ويونغ.

ثمّ أعلن السيد د. /سامي الخرابشة، أنّ النصاب القانوني متوافر، بحضور (٦٧) مساهماً من أصل (١٠,٣٩٧) مساهماً يمثلون (٧٣,٥٣٩,٦٨٥) سهماً، منها (٧٣,٠٤٨,١٦٤) سهماً بالأصالة و(٤٩١,٥٢١) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور حوالي (٧٣,٥٤٪) من رأس مال البنك المدفوع البالغ (١٠٠) مليون دينار. كما أعلن أنّ جميع الإجراءات القانونية لهذا الاجتماع قد استوفيت، وأنّ جميع قرارات الهيئة تُعتبر قانونية، إذا حصلت على النسب القانونية بالتصويت، ثمّ طلب من سعادة السيد/عدنان أحمد يوسف - رئيس مجلس الإدارة أن يترأس الاجتماع، وأن يُعيّن كاتباً للجلسة، ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها، منوهاً للسادة المساهمين بأنّه لا يجوز تكرار الأسئلة، بينما يجوز التّحقّق على حسابات البنك.

قام سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بتعيين السيد/فادي علي عبدالرحيم كاتباً للجلسة، وكل من السيدين/صالح الشنتير وبسام السعودي، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثمّ رحّب بالسيد د. /سامي الخرابشة ومساعدته، وبالسيد/محمود صبيحات مندوب معالي محافظ البنك المركزي، وبالسادة المساهمين.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على تليبيتهم لحضور هذا الاجتماع، منوهاً بسعادته بأنّ نجاح أي شركة مساهمة لا يقف على مجلس إدارتها أو إدارتها، وإنّما على ثقة مساهميها بها. ومصرفنا بحمد الله يولي مساهميه العناية الكافية، ويحاول قدر المُستطاع تلبية اقتراحاتهم وتطلّعاتهم، التي، دون أدنى شك، من شأنها السّير قدماً بهذه المؤسسة إلى الريادة في الصّيرفة الإسلامية.

البنك الإسلامي
عمان - الأردن
الإدارة العامة

طبق الأصل

نمّ ذكر سعادته بأنّ أوضاع البنك وأرباحه للربع الأوّل من العام الحالي ٢٠١٢م جيّدة، ومقاربة لنتائجه في نفس الفترة من العام السابق ٢٠١١م.

ثمّ انتقل سعادته إلى البند الأوّل من جدول الأعمال، المتضمّن قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة. وبناءً على موافقة السادة المساهمين الحاضرين ومندوب عطوفة مراقب عام الشركات، فقد قرأ كاتب الجلسة قرارات الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة.

انتقل سعادة الرئيس للبند الثاني المتضمّن سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعيّة للبنك عن السنّة الماليّة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م، حيث قرأ سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي تقريرها، وشكر السادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، واجتنباهم التعامل مع البنوك الربويّة. ثمّ ترخّم سماحته على سماحة الأستاذ الدكتور/عبدالعزیز الخياط - عضو هيئة الرقابة الشرعيّة لمصرفنا، وأثنى على الجهود التي بذلها أثناء عضويّته في هيئة الرقابة الشرعيّة لمصرفنا، ثم تقدّم بطلب من سعادة الرئيس بأن يتم قراءة الفاتحة على روح سماحة الأستاذ الدكتور/عبدالعزیز الخياط، حيث تمّ ذلك.

شكر سعادة الرئيس سماحة الدكتور/محمود السرطاوي، كما توجّه سعادته بالشكر لسماحة السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعيّة لمصرفنا على جهودهم في التّبصير والإرشاد في أعمال البنك الشرعيّة.

انتقل سعادة الرئيس للبند الثالث المتضمّن سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنّة الماليّة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م، حيث قرأ السيد/أحمد العباسي التّقرير المشترك لمدققي الحسابات.

شكر سعادة الرئيس السيد/أحمد العباسي، كما توجّه سعادته بالشكر للسادة مدققي الحسابات على جهودهم في تدقيق حسابات البنك.

* اقترح سعادة الرئيس أن يتم دمج البندين الرابع والخامس، المتضمّنين النّظر بتقرير مجلس الإدارة عن السنّة الماليّة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م والخطة المستقبلية للشركة، ومناقشة ومصادقة الميزانيّة السنويّة، وحساب الأرباح والخسائر، وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (١٥٪) نقداً من رأس مال البنك المدفوع والبالغ (١٠٠) مليون دينار "مئة مليون دينار"، ووافق السادة المساهمون على ذلك بالإجماع.

شكر السيد/أحمد حماد مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيّبة التي حقّقها مصرفنا خلال عام ٢٠١١م، وذلك بالرغم من الظروف الاقتصاديّة المشدّدة نوعاً ما والتي فرضها استمرار آثار وتداعيات الأزمة الماليّة العالميّة، بالإضافة إلى الأحداث السياسيّة الساخنة التي شهدتها منطقة الشرق الأوسط خلال عام ٢٠١١م، إلا أنّ



البنك بفضل من الله أولاً، وبفضل القائمين عليه استطاع أن يحافظ على حصته السوقية بالرغم من المنافسة المحلية من البنوك الإسلامية والتقليدية، كما استطاع المحافظة على نسبة ربح مقاربة من العام السابق، حيث لوحظ أن هناك زيادة في الإيرادات، رغم أن البنك قام بتعيين عدد من الموظفين خلال عام ٢٠١١م، بالإضافة إلى التعديلات على الرواتب الأساسية للموظفين، والعلاوات، والتأمين الطبي، والتي قررها مجلس الإدارة بهدف رفع الروح المعنوية لدى الموظفين والمحافظة عليهم لكونهم العنصر الأساسي في أي مؤسسة من ناحية، ولزيادة انتمائهم وولائهم الوظيفي تجاه البنك من ناحية أخرى.

ثم ذكر بأنه يود توضيح ما قصده أثناء اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك والمنعقد بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١١م، حين طلب بأن تتضمن تركيبة مجلس الإدارة الجديد عناصر من فئة الشباب، بأنه لم يكن قصد أي شخص محدد، منوهاً بأن عمره (٦٣) عاماً، مؤكداً بأنه يكن كل الاحترام والتقدير للقائمين على البنك والعاملين فيه. وأضاف بأن هذا الطلب هو مجرد اقتراح لإدارة البنك بالتركيز على عنصر الشباب.

ثم استفسر عن ما يلي:

- (١) سبب زيادة المصروفات، وكذلك زيادة كل من رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، والمخصصات في نهاية عام ٢٠١١م، عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١٠م، متسائلاً هل الأوضاع الاقتصادية هي السبب وراء ذلك، أو أن هناك تسهيلات متعثرة تستدعي هذه المخصصات.
- (٢) زيادة تملك البنك للمباني والعقارات.
- (٣) هل غطى البنك تمويلات الأفراد ليتجه إلى منح تسهيلات مصرفية بمبالغ كبيرة نوعاً ما بلغت حوالي (٤٠٠) مليون دينار، بكفالة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

- (٤) وتسأل عن صافي أرباح مصرفنا للرُّبع الأول من العام الحالي ٢٠١٢م. ثم ذكر بأن البنك يقوم مشكوراً بعقد و/أو رعاية المؤتمرات والندوات المصرفية والشرعية والتي تركز على صيغ التمويل الإسلامي، والمنتجات الجديدة التي يمكن تمويلها بمثل هذه الصيغ، إلا أن هذا وحده لا يكفي، فهو يحتاج من البنك إلى تطبيق فعلي على أرض الواقع، بالإضافة إلى تأهيل و/أو تعيين كوادر متخصصة لتطبيق أي منتج إسلامي جديد.
- ثم تسأل هل قام البنك بإعطاء عملية التخطيط الاستراتيجي العناية الكافية في ظل المنافسة المحلية سواء من البنوك الإسلامية و/أو التقليدية.



* ثم تمنى على الجميع بذل المزيد من الجهد والعطاء لتحقيق أفضل النتائج خلال العام الحالي ٢٠١٢م، مشيراً إلى أنه يعتز كونه أحد مساهمين هذا الصرح الإسلامي الرائد، ومشيداً باهتمام البنك بمساهمييه من مختلف الأمور، خاصاً بالذكر نسب توزيع الأرباح النقدية التي توزع عليهم، وكذلك الحال بالنسبة لمنحهم أسهم مجانية أكثر من مرة عند زيادة رأس مال البنك.

* شكر السيد/محمود أبو شحوت مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١١م، وكذلك نتائج مصرفنا خلال الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٢م.

* ثم تقدم بطلب إلى مجلس الإدارة وإدارة البنك بأن تتضمن خطة تفرع البنك في العام الحالي أو القادم، دراسة مدى إمكانية فتح فرع أو مكتب لمصرفنا في منطقة الصبيحي التابعة لمحافظة البلقاء، والبالغ عدد سكانها حوالي (٢٥) ألف نسمة، وذلك بعد أن يقوم البنك بدراسة الجدوى الاقتصادية لذلك حسب الأصول المتبعة في هذا المجال، مبيناً بأننا كمساهمين نحب أن نرى فروع ومكاتب البنك الإسلامي الأردني منتشرة في القرى، مثلما نراه في المدن والمحافظات الرئيسية في المملكة.

* ثنى السيد/أحمد أبو عمرو على ما ذكره زملاءه المساهمين بخصوص مجلس الإدارة والإدارة العامة، وأشاد بنتائج البنك وأرباحه، ونموه المستمر، وتمنى على الإدارة العامة بأن يطال هذا النمو تحسين أوضاع العاملين في البنك بمختلف فئاتهم، لأن زيادة الجهد المطلوبة من الموظفين لتحقيق أفضل النتائج، تتطلب أن يكون هناك مردود مادي و/أو معنوي يقابلها، ثم طلب من الإدارة العامة بأن تعزز لدى الفروع مفهوم استقبال الموظف لأي متعامل بابتسامة ولو بسيطة. ثم أشاد بالتصنيفات التي حصل عليها البنك من مؤسسات ووكالات تصنيف عالمية محايدة ولا علاقة لها بالبنك، والجوائز التي حصل عليها من مجلات عالمية متخصصة.

* شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على ملاحظاتهم واستفساراتهم، وبين سعادته بأنه سيجيب على بعض الأسئلة والملاحظات العامة، وفيما يتعلق بباقي الأسئلة والاستفسارات فسيجيب عنها سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك، حيث بين سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف ما يلي:

(١) أن مجلس الإدارة والإدارة العامة مركزة اهتمامها على فئة الشباب، وتعمل على تدريبهم وتنقيفهم وابتعائهم إلى دورات داخلية وخارجية في شتى المجالات، وذلك بهدف تقوية مهاراتهم وصل شخصياتهم، ونجحنا في هذا المضمار لايجاد قيادات

عنان - الأردن
الإدارة العامة

طبق الأصل

(٤)

صف أول وقيادات صف ثاني وثالث فـ في البنك، وبشكل عام فإن المصارف الإسلامية بشكل عام تعاني من ندرة الموظفين الذين يمتلكون خبرة مصرفية إسلامية، بعكس الحال في البنوك التقليدية، لذلك فالبنوك الإسلامية كي تتخطى هذه العقبة تقوم بتقوية الكوادر الموجودة لديها، وتسعى إذا سنحت لها الفرصة لاستقطاب الموظفين الذي يتمتعون بمؤهلات وخبرات مصرفية إسلامية، مؤكدين في هذا الإطار، أنه فيما يتعلق بكبر سن بعض أعضاء مجلس الإدارة و/أو موظفين البنك، فمرده إلى أن للبنوك طابع خاص في هذا المجال، لأنه كلما كبر السن كلما كان هناك ثقل في عملية صنع واتخاذ القرار، وبعض البنوك في أوروبا تطالب بتعديل سن التقاعد ليصبح (٦٥) عاماً بدلاً من (٦٠) عاماً، فكبر السن عادة ما يدل على الخبرة والدراية والوعي.

(٢) أن مجلس الإدارة والإدارة العامة للبنك تؤكد دائماً على ضرورة أن يتم استقبال أي متعامل بأفضل صورة، والابتسامه في وجهه انطلاقاً من الحديث النبوي الشريف (تبسمك في وجه أخيك صدقة)، كما تؤكد على الجميع بضرورة الفصل بين حياته العملية وحياته الشخصية، وأن المتعامل لا علاقة له بما يحيط بالموظف من ظروف تفرضها طبيعة الحياة، مشيرين إلى أن الابتسامه هي تعبير بسيط وسلاح جذاب للمحافظة على المتعاملين الحاليين واستقطاب غيرهم.

(٣) أن البنك يفضل عند تنفيذ خطة تفرعه بأن يكون العقار و/أو المبنى المراد فتح مكتب و/أو فرع به، مملوكاً لصالح البنك، لغايات واعتبارات عدة منها الاستفادة من المساحات الواسعة لغايات العمل، واستغلال بعضها الآخر كقاعات تدريب للموظفين، وأحياناً يكون الهدف من التملك هو خيار استراتيجي، وهذا ما حصل عند شراء البنك لمبنى الإدارة العامة للبنك التجاري الأردني في منطقة الشميساني والمحاذي لمبنى الإدارة العامة لمصرفنا، عدا على أن تكلفة التملك تكون على المدى البعيد أوفر للبنك من تكلفة الإيجارات.

(٤) أن مجلس الإدارة والإدارة العامة، ويهدف أن يكون تطوّر وتوسّع نشاطات البنك ونموه وسائر عملياته المختلفة بشكل منظم ومدرّس وفق منهج علمي، فقد قام البنك باستحداث دوائر تُعنى بالتخطيط الاستراتيجي، ودراسة السوق وتحليله، والقطاعات الجاذبة للاستثمار والتي تدر عائداً للبنك، وتهدف هذه الدوائر إلى مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في تقديم الدراسات التي تساعد وتدعم عملية صنع قرارات استثمارية جديدة لمصلحة البنك.

(٥)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

* ثم تقدّم سعادته بالشكر مرّة أخرى للسادة المساهمين الذين تقدّموا بطرح أسئلة واستفسارات، منوهاً بأنّ سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك سيجيب على الشق الآخر من الأسئلة والاستفسارات.

* شكر سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك السادة المساهمين الذين تقدّموا بطرح أسئلة واستفسارات، ثمّ بيّن سعادته ما يلي:

(١) بداية أنّني على ما تفضّل به سعادة الرئيس/عبدان أحمد يوسف، فيما يتعلّق

باهتمام مجلس الإدارة والإدارة العامة بالعنصر البشري، الذي يُعدّ ركن رئيس في أي مؤسسة، وهذا يتطلّب الاهتمام بهم وتدريبهم والارتقاء بهم، وعلى مستوى مصرفنا فقد قامت الإدارة العامة بتشكيل لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية تُعنى بالموارد البشرية وتنميتها، وبفضل من الله أصبح عدد لا بأس به من موظّفي مصرفنا وبحمد الله من حملة شهادة الماجستير والدكتوراه، وهذا الأمر يُعرض على مجلس الإدارة، وهو متابع وداعم له.

(٢) باشر مصرفنا بتقديم خدمة الإنترنت منذ عام ٢٠٠٤م، وأنّ من إحدى الإنجازات التي حقّقتها دائرة التخطيط الاستراتيجي هي تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية مثل تصفّح الحسابات بشكل آلي من خلال موقع البنك الإلكتروني على الشبكة العنكبوتية (Internet) فيما يسمّى بخدمة (I.Banking)، والتي يبلغ عدد مشتركها الحاليين في مصرفنا حوالي (٦٠) ألف مشترك، ويبلغ عدد المستفيدين من خدمة الرسائل القصيرة (S.M.S) حوالي (٦٥) ألف مشترك، حيث تتيح هذه الخدمة المجانية للمتعامل المشترك بها أن يتلقّى رسائل قصيرة على جهازه تُشعره بالحركات التي تمّت على حسابه، ولمبلغ معيّن فيما يتعلّق بالإيداعات. ولا نستطيع في الوقت الحاضر تطبيق مثل هذه الخدمة على جميع المبالغ المودعة في الحساب، لكثرة عدد الحركات من ناحية، ولارتفاع تكلفتها من ناحية أخرى. كما أنّنا تقدّم في الوقت الحاضر مثل هذه الخدمة بدون عمولة، علماً بأنّ بعض البنوك تأخذ عمولات من متعامليهــــا لقاء تقديم مثل هذه الخدمة، ووصل عدد متعاملي مصرفنا المشتركين بمثل هذه الخدمات الإلكترونية حوالي (١٢٦) ألف متعامل.

(٣) أمّا زيادة مصروفات مصرفنا، فالسبب الرئيس لذلك يعود إلى زيادة الرواتب الأساسية لموظّفي مصرفنا في العام الماضي، حيث وافق مجلس الإدارة مشكوراً على إجراء تعديلات على الرواتب والعلاوات والتأمين الصحي للعاملين في

(٦)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الطبعة العامة

مصرفنا. وذلك بهدف المحافظة عليهم ورفع الرُّوح المعنويّة لديهم، التي بالتّالي ستقودنا إلى زيادة ولائهم وانتمائهم تجاه مؤسّستهم، وانعكاس ذلك على أدايتهم، وبالتالي تقديم أفضل الخدمات لمعاملتي مصرفنا.

وبخصوص زيادة المخصّصات في نهاية عام ٢٠١١م، عمّا كانت عليه في نهاية عام ٢٠١٠م، فبشكل عام يحتفظ مصرفنا بمخصّصات كافية وهي سياسة اتّهجها مصرفنا منذ تأسيسه، وبما يتناسب مع الظروف الاقتصاديّة، وبالرغم من أنّ زيادة المخصّصات تكون ذات أثر سلبي على الأرباح بشكل عام، إلّا أنّ مصرفنا يحدّد أن يكون لديه مخصّصات كافية وعاليّة، لأنّ عمليّة بعد النّظر مطلوبة بشكل عام، خاصّة في ظل الظروف الاقتصاديّة التي نعيشها حالياً.

(٤) أمّا بالنسبة لزيادة رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، فالحد الأدنى للنسبة التي يقتطعها مصرفنا لصالح صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار حسب القانون وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص هي (١٠٪)، ومنذ عامين قام البنك المركزي الأردني برفعها إلى (١٥٪)، ورصيد هذا الصّندوق يغطي أي خسائر محتملة فيما لو حدثت لا قدر الله، حسب الفتوى الشرعيّة الصّادرة عن هيئة الرّقابة الشرعيّة لمصرفنا وقرار ديوان تفسير القوانين.

(٥) وفيما يتعلّق بمنح مصرفنا تسهيلات مصرفيّة لبعض الجّهات بكفالة الحكومة و/أو منح تسهيلات للحكومة مباشرة، فهو إجراء لاستغلال فائض السيولة لدى مصرفنا المودعة لدى البنك المركزي الأردني بلا مقابل، بعكس البنوك التقليديّة، من ناحية، ولعدم صدور القانون الخاص بصكوك التّمويل الإسلامي بعد من ناحية أخرى، وهو يُعدّ أفضل وأسلم طريقة للمصارف الإسلاميّة لاستثمار فائض السيولة لديها وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلاميّة. بالإضافة إلى أنّ منح مصرفنا لمثل هذه التّمويلات لهذه الجّهات تشكّل إضافة لخدمة مصرفنا للاقتصاد الوطني، التي هي من إحدى غاياته وأهدافه من ناحية، عدا عن كون سيولة مصرفنا لدى البنك المركزي الأردني عالية نوعاً ما من ناحية أخرى، وهذا قطعاً لا يعني بأنّ مصرفنا لا يقدّم التّسهيلات المصرفيّة للأفراد و/أو الشّركات، ففضل من الله، بلغ عدد المستفيدين من عمليّات التّمويل والاستثمار في مصرفنا كما في ٢٠١١/١٢/٣١ م حوالي (١٤٧,٩) ألف متعامل، نسبة (٨١,٤٪) منهم تمويلاتهم تحت (٥٠) ألف دينار.

(٧)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

(٦) أمّا بالنسبة لموضوع فتح فرع أو مكتب لمصرفنا في منطقة الصبيحي التابعة لمحافظة البلقاء، فسنقوم بدراسة الجدوى الإقتصادية لذلك، واتخاذ الإجراء المناسب.

(٧) وفيما يتعلّق بالمنافسة المحليّة لمصرفنا من قبل البنوك الإسلامية، فهذه لا تشكّل بأي حال من الأحوال أي عائق أمام مصرفنا، من المضي قدماً لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين جميع المتعاملين، فقد بلغت ودائع المتعاملين لدى مصرفنا (٦٦٪) من ودائع البنوك الإسلامية في الأردن، وبالرغم ممّا شهده الاقتصاد العالمي والمنطقة المحيطة من أزمات وأحداث سياسية ساخنة خلال عام ٢٠١١م، وما لها من تأثيرات سلبية على الاقتصاد العالمي بشكل عام، إلّا أن البنك واصل مسيرته في العمل المصرفي الإسلامي، محققاً نجاحات طيبة بحمد الله، واستطاع البنك أن يُثبت مدى قدرته ومرونته في مواجهة الأوضاع والأزمات المالية والسياسية الصعبة والمتقلّبة في جميع أنحاء العالم، وأنّ البنك في تطوّر وتحسّن دائم لجميع خدماته ومنتجاته، ومواكب ومتابع للمستجدّات التي تطرأ على الصناعة المصرفيّة، وأصبح بحمد الله، يحتل مكانة مرموقة بين المصارف الإسلامية العالميّة، واستطاع مصرفنا بحمد الله تحقيق نتائج طيّبة خلال الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٢م، إذ بلغت صافي أرباح مصرفنا بعد الضريبة حوالي (٧,٢) مليون دينار، بزيادة مقدارها (٩,٧٪) عن الربع الأول من العام الماضي، ونأمل زيادة وتحسّن الأرباح مع نصف ونهاية العام الحالي، بإذن الله.

* ثمّ تقدّم سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك بالشكر مرّة أخرى للسادة المساهمين الذين تقدّموا بطرح أسئلة واستفسارات.

* ذكر السيد/أحمد أبو عمرو بأنّ تقرير مجلس الإدارة والمتضمّن للبيانات الماليّة السنويّة المقدم للسادة المساهمين عن السنّة الماليّة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م، واضح، ومُعَد وفقاً لتعليمات ومتطلّبات الجهات الرّقابية بهذا الخصوص، ولا يستطيع البنك مخالفة هذه التّعليمات، ولو تمّت، لكان أوّل من اعترض على ذلك السادة مدققي حسابات مصرفنا، الذين وضعنا تفتّنا كمساهمين بهم لتدقيق حسابات البنك، ولا يحتاج التّقرير إلى كثير من الأسئلة والنّقاشات، وذلك لمن قرأه بتمعّن، واقترح بأن يتم إقفال باب النّقاش في هذين البندين، وثني على الاقتراح السيد/محمود أبو شخوت، ووافق الحاضرون على ذلك، وقرّرت الهيئة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى الخطّة المستقبلية، وعلى

(٨)

طبق الأصل

البنك الإسلامي
عمان - الأردن
الهيئة العامة

الميزانية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١، وتوزيع أرباح نقدية بنسبة (١٥٪) من رأس مال البنك على المساهمين.

انتقل سعادة الرئيس للبند السادس المتضمن إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة. إقترح السيد/محمود أبو شحوت إبراء ذمتهم. نثى على الاقتراح السيد/أحمد أبو عمرو، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفق أحكام القانون.

انتقل الرئيس للبند السابع المتضمن تعيين هيئة رقابة شرعية للبنك. اقترح السيد/صالح الشنتير تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك من العلماء السادة التالية أسماؤهم، ولمدة سنة واحدة:

- (١) سماحة الأستاذ الدكتور/إبراهيم زيد الكيلاني.
- (٢) سماحة الأستاذ الدكتور/عبدالسار أبوغدة.
- (٣) سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي.
- (٤) سماحة الدكتور/"محمد خير" محمد العيسى.

نثى على الاقتراح السيد/يسام السعودي، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

انتقل الرئيس للبند الثامن، المتضمن انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم.

رشح السيد/يسام السعودي السادة/إبراهيم العباسي وشركاء والسادة إرنست ويونغ. نثى على الاقتراح السيد/صالح الشنتير، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

انتقل سعادة الرئيس للبند التاسع المتضمن أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال، حيث لم يتم طرح أي موضوع جديد من قبل أي مساهم.

ثم توجه سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بالشكر باسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه، والحكومة الأردنية الرشيدة، والبنك المركزي الأردني على دعمهم لهذه المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة، ولمندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومساعدته على الجهود التي بذلوها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، وجميع الأخوة المساهمين والزعماء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا التنفيذية والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع، وأعلن انتهاء الاجتماع.

رئيس الاجتماع

عدنان أحمد يوسف

مندوب عطوفة مراقب الشركات

د. سامي الخرايشة

مكتب الجلسة

قادي علي عبد الرحيم

البنك الإسلامي
عمان - الأردن
الإدارة العامة

طبق الأصل

(٩)

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية
لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تم في الساعة (١٠:٣٠) من صباح يوم الأربعاء الواقع في ٣ جمادى الآخرة ١٤٣٣هـ، الموافق ٢٥ نيسان (إبريل) ٢٠١٢م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشميساني، حسب أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. حضر الاجتماع السيد د. سامي الخرابشة مندوب عطفة مراقب عام الشركات، حيث قام مع مساعده السيد/ناصر أبو جعفر، بالإشراف على تسجيل أسماء السادة المساهمين الذين حضروا الاجتماع، وتسليمهم البطاقات التي تبين عدد الأسهم التي يحملها كل منهم أصالةً ووكالةً حسب الأصول، كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (١١) عضواً، ومدققوا حسابات الشركة السادة الدكتور/إبراهيم العباسي وشركاه، والسادة/إرنست ويونغ.

ثم أعلن السيد د. سامي الخرابشة، أن النصاب القانوني متوافر، بحضور (٦٧) مساهماً من أصل (١٠,٣٩٧) مساهماً يمثلون (٧٣,٥٣٩,٦٨٥) سهماً، منها (٧٣,٠٤٨,١٦٤) سهماً بالأصالة و(٤٩١,٥٢١) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور حوالي (٧٣,٥٤٪) من رأس مال البنك المدفوع البالغ (١٠٠) مليون دينار. كما أعلن أن جميع الإجراءات القانونية لهذا الاجتماع قد استوفيت، وأن جميع قرارات الهيئة تعتبر قانونية، إذا حصلت على النسب القانونية بالتصويت، ثم طلب من سعادة السيد/عدنان أحمد يوسف - رئيس مجلس الإدارة أن يترأس الاجتماع، وأن يُعين كاتباً للجلسة، ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

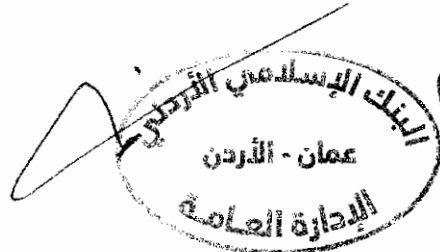
قام سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بتعيين السيد/فادي علي عبد الرحيم كاتباً للجلسة، وكل من السيدين/صالح الشنتير ويسام السعودي، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثم رحب بالسيد د. سامي الخرابشة ومساعدته، وبالسيد/محمود صبيحات مندوب معالي محافظ البنك المركزي، وبالسادة المساهمين.

ثم أوضح سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بأن الهدف من هذا الاجتماع، هو مناقشة وإقرار ما ورد في الدعوة المرسلة للسادة المساهمين. وأضاف سعادته أنه يطرح على الهيئة العامة غير العادية ما يلي:

- (١) زيادة رأس مال البنك بمقدار (٢٥) مليون دينار/سهم "خمس وعشرون مليون دينار/سهم"، ليصبح (١٢٥) مليون دينار/سهم "مائة وخمس وعشرون مليون دينار/سهم"، بدلاً من (١٠٠) مليون دينار/سهم، "مائة مليون دينار/سهم"، وذلك

وفق ما يلي:

تاريخ ٢٥/٤/٢٠١٢م



طبق الأصل

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

- (أ) الموافقة على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه، والبالغة (٢٥) مليون دينار/سهم "خمسـة وعشرون مليون دينار/سهم" من رأس مال البنك المدفوع.
- (ب) الموافقة على أن تتم تغطية الزيادة على رأس مال البنك المشار إليها على النحو التالي:

- * مبلغ (٣,٠١١,٩٨٥) ديناراً "ثلاثة ملايين وأحد عشر ألفاً وتسعمائة وخمسة وثمانون ديناراً" من الاحتياطي الخاص.
- * مبلغ (١٠) مليون ديناراً "عشرة ملايين دينار" من الاحتياطي الاختياري.

- * مبلغ (١١,٩٨٨,٠١٥) ديناراً "أحد عشر مليوناً وتسعمائة وثمانية وثمانون ألفاً وخمسة عشر ديناراً" من الأرباح المدوّرة.

- (٢) تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك بما يتفق مع ما ورد أعلاه، وذلك على النحو التالي:

- (أ) تعديل البند "خامساً" من عقد تأسيس البنك، وفقاً للنص المرفق نسخة عنه ربطاً كجزء لا يتجزأ من صيغة الدعوة التي تم توجيهها للسادة المساهمين.
- (ب) تعديل البند "خامساً" من النظام الأساسي للبنك، وفقاً للنص المرفق نسخة عنه ربطاً كجزء لا يتجزأ من صيغة الدعوة التي تم توجيهها للسادة المساهمين.

- (٣) تفويض مجلس الإدارة تفويضاً مطلقاً باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص مع الجهات الرسمية المختصة بهذا الشأن.

إقترح السيد/محمود أبو شخوت الموافقة على التوصية الواردة في الدعوة التي تم توجيهها للسادة المساهمين مع التعديلات المقترحة. وثنى على الاقتراح السيد/أحمد أبو عمرو، ووافق الحاضرون بالإجماع على التوصية، المتضمنة ما يلي:

- (١) زيادة رأس مال البنك بمقدار (٢٥) مليون دينار/سهم "خمسـة وعشرون مليون دينار/سهم"، ليصبح (١٢٥) مليون دينار/سهم "مائة وخمسـة وعشرون مليون دينار/سهم"، بدلاً من (١٠٠) مليون دينار/سهم، "مائة مليون دينار/سهم"، وذلك وفق ما يلي:

تاريخ ٢٥/٤/٢٠١٢م



طبق الأصل

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

(أ) توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه والبالغة (٢٥) مليون دينار/سهم "خمسـة وعشرون مليون دينار/سهم" من رأس مال البنك المدفوع.

(ب) تتم تغطية الزيادة على رأس مال البنك المشار إليها أعلاه، على النحو التالي:

- * مبلغ (٣,٠١١,٩٨٥) ديناراً ثلاثة ملايين وأحد عشر ألفاً وتسعمائة وخمسة وثمانون ديناراً من الاحتياطي الخاص.
- * مبلغ (١٠) مليون ديناراً "عشرة ملايين دينار" من الاحتياطي الاختياري.

* مبلغ (١١,٩٨٨,٠١٥) ديناراً أحد عشر مليوناً وتسعمائة وثمانية وثمانون ألفاً وخمسة عشر ديناراً من الأرباح المدوّرة.

(٢) تكون الزيادة على رأس المال بتوزيع أسهم مجانية بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه، والبالغة (٢٥) مليون دينار/سهم "خمسـة وعشرون مليون دينار/سهم" على المساهمين، كل بنسبة مساهمته في رأس مال البنك، كما هم في اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية على تسجيل هذه الأسهم.

(٣) تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك بما يتفق مع ما ورد أعلاه، وحسب النص التالي:

(أ) تعديل البند "خامساً" من عقد تأسيس البنك، ليصبح نصّه كما يلي:
"يتألف رأس مال البنك من مئة وخمسة وعشرون مليون دينار أردني، مقسّمة إلى مئة وخمسة وعشرون مليون سهم، قيمة كل سهم منها دينار أردني واحد".

(ب) تعديل البند "خامساً" من النظام الأساسي للبنك، ليصبح نصّه كما يلي:
"يتألف رأس مال البنك من مئة وخمسة وعشرون مليون دينار أردني، مقسّمة إلى مئة وخمسة وعشرون مليون سهم، قيمة كل سهم منها دينار أردني واحد".

(٤) تفويض مجلس الإدارة تفويضاً مطلقاً باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص مع الجهات الرسمية المختصة بهذا الشأن.

تاريخ ٢٥/٤/٢٠١٢م



طبق الأصل

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

ثمَّ توجَّهَ سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بالشُّكر باسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه، والحكومة الأردنية الرشيدة، والبنك المركزي الأردني على دعمهم لهذه المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة، ولمندوب عطفوة مراقب عام الشركات ومساعدته على الجهود التي بذلوها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، وجميع الأخوة المساهمين والزُّملاء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا التنفيذية والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع، وأعلن انتهاء الاجتماع.

رئيس الاجتماع

مندوب عطفوة مراقب الشركات

كاتب الجلسة

عدنان أحمد يوسف

د. سامي الخرابشة

فادي علي عبدالرحيم

2012©

فادي

طبق الأصل





المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة الصناعة والتجارة
دائرة مراقبة الشركات



Ref No:

Date:

الموافق:

الرقم: م ش/١/٢٤
التاريخ: ٢٠١٢/٠٥/١٤

لمن يهمه الأمر

الرقم الوطني للمنشأه: (٢٠٠٠٠٩٩٤٩)

استنادا للوثائق المحفوظة لدى مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة فإن شركة (البنك الاسلامي الاردني) مسجلة لدينا في سجل الشركات مساهمة عامة تحت الرقم (١٢٤) بتاريخ ١٩٧٨/١١/٢٨ برأس مال مصرح به (١٢٥٠٠٠٠٠٠) دينار أردني وبرأس مال مكتتب به مدفوع (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار أردني

وقد وردنا محضر يفيد أن بالاجتماع غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٢٥ قد قررت ما يلي :
- زيادة رأس مال الشركة بمقدار (٢٥) مليون دينار / سهم "خمس و عشرون مليون دينار / سهم" ليصبح (١٢٥) مليون دينار / سهم "مائة و خمسة و عشرون مليون دينار / سهم" بدلا من (١٠٠) مليون دينار / سهم "مائة مليون دينار / سهم" وذلك وفق ما يلي :
١ - توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه و البالغة (٢٥) مليون دينار / سهم "خمس و عشرون مليون دينار / سهم" من رأس مال البنك المدفوع.
٢ - تتم تغطية الزيادة في رأس مال البنك المشار إليها أعلاه على النحو التالي
- مبلغ (٣,٠١١,٩٨٥) دينار "ثلاثة ملايين و احد عشر ألفا و تسعمائة و خمسة و ثمانون دينار" من الاحتياطي الخاص.
- مبلغ (١٠) مليون دينار "عشرة ملايين دينار" من الاحتياطي الاختياري.
- مبلغ (١١,٩٨٨,٠١٥) دينار "احد عشر مليون و تسعمائة و ثمانية و ثمانون ألفا و خمسة عشر دينار" من الإرباح المدورة.
١ - تكون الزيادة على رأس المال بتوزيع أسهم مجانية بمقدار الزيادة المشار إليها أعلاه و البالغة (٢٥) مليون دينار "خمس و عشرون مليون دينار" على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأس مال البنك كما هم في اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية على تسجيل هذه الأسهم.
وقد استكملت الاجراءات لدينا بتاريخ ٢٠١٢/٥/١٤

ملاحظة: كانت مسجلة تحت اسم "البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار"

وأن الشركة لازالت قائمة حسب سجلاتنا حتى تاريخه
اعطيت هذه الشهادة بناء على طلب الشركة

رقم الوصل: ٦٤٩٥٠٦

مراقب عام الشركات
د. بسام التاهوني



معد الشهادة: عصام علي
مصدر الشهادة: خ جاسر

هاتف: ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ - فاكس: ٥٦٠٧٠٥٨ - ص ب ٩١٩٢ عمان ١١١٩١
Tel. 5600260 - 5600290 - Fax. 5607058 - P.O Box 9192 Amman 11191 - Jordan
Email : info@ccd.gov.jo - Website : www.ccd.gov.jo



المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة الصناعة والتجارة
دائرة مراقبة الشركات



Ref No:

Date:

الموافق:

الرقم: م ش/١/١٢٤

التاريخ: ٢٠١٢/٠٥/١٤

لمن يهمه الأمر

الرقم الوطني للمنشأه : (٢٠٠٠٠٩٩٤٩)

إستنادا للوثائق المحفوظة لدى مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة فإن شركة (البنك الاسلامي الاردني)

مسجلة لدينا في سجل الشركات مساهمة عامة تحت الرقم (١٢٤) بتاريخ ١٩٧٨/١١/٢٨ برأس مال مصرح به (١٢٥٠٠٠٠٠٠) دينار أردني وبرأس مال مكتتب به مدفوع (١٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار أردني

وقد وردنا محضر يفيد أن الهيئة العامة بالاجتماع والمنعقد بتاريخ ٢٠١١/٠٤/٢٦ قد قررت انتخاب مجلس إدارة مكون من السادة :

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها عدنان عبدالله السليمان الحمد البسام
موسى عبدالعزيز شحادة

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها عدنان احمد يوسف عبد الملك

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها هود هاشم احمد هاشم

ايمن عبدالكريم حتاحت

معالي المهندس رائف يوسف نجم

كمال سامي عصفور

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها حمد عبد الله علي عقاب

سالم محمد مساعده

حيدر عيسى مراد

نور "محمد شاهر" مهاني

وقد وردنا محضر يفيد أن مجلس الادارة قد قرر بتاريخ ٢٠١١/٠٤/٢٦ انتخاب :

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها عدنان احمد يوسف عبد الملك / رئيس مجلس ادارة

موسى عبدالعزيز شحادة / نائب رئيس مجلس ادارة

وقد وردنا محضر يفيد أن مجلس الادارة بالاجتماع والمنعقد بتاريخ ٢٠١١/٠٤/٢٦ قد قرر ما يلي :

- تعيين سعادة السيد موسى عبدالعزيز شحادة مديرا عاما / رئيسا تنفيذيا للشركة بذات الحقوق والصلاحيات والمسؤوليات المناطة به

والتي سبق لمجلس الادارة وان وافق عليها

- تفويض السنيين رئيس مجلس الادارة سعادة السيد عدنان احمد يوسف ونائبه سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز شحادة بالتوقيع عن البنك



هاتف: ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ - فاكس: ٥٦٠٧٠٥٨ - ص.ب ٩١٩٢ عمان ١١١٩١ - الأردن
Tel. 5600260 - 5600290 - Fax. 5607058 - P.O Box 9192 Amman 11191 - Jordan
Email : info@ccd.gov.jo - Website : www.ccd.gov.jo



المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة الصناعة والتجارة
دائرة مراقبة الشركات



Ref No:

Date:

الموافق:

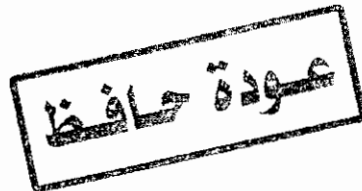
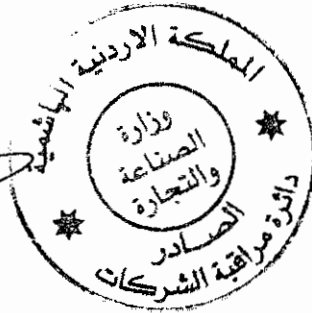
الرقم: م ش/ ١٢٤/١
التاريخ: ٢٠١٢/٠٥/١٤

مجتمعين ومنفردين في جميع الامور الادارية والمالية والمصرفية والقضائية واي امور اخرى، ولهم مجتمعين ومنفردين صلاحية تفويض من يروونه مناسباً بجميع هذه الصلاحيات و/او اي منها، وكذلك في عزلهم وذلك بالاضافة الى المفوضين بالتوقيع عن البنك من الموظفين الذين سبق و وافق عليهم مجلس الادارة ، وكذلك الموظفين الذين يوافق عليهم مجلس الادارة لاحقا .
- تفويض السيد /موسى عبدالعزيز شحادة منفردا بوصفه الرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنك الاسلامي الاردني بتعيين المفوضين بالتوقيع عن البنك بوجه عام من موظفي البنك لغايات مراجعة السلطات الحكومية ذات العلاقة والتوقيع على اي عقود و/او نماذج و/او اوراق لغايات البيع والشراء والرهن وفك الرهن بما في ذلك مديريات تسجيل الاراضي ودوائر كتاب العدل وادارة السير وادارة ترخيص السواقين والمركبات في المملكة الاردنية الهاشمية ، وكذلك في عزلهم وله صلاحية ممارسة هذا التفويض مرة بعد اخرى وهكذا مفوضا لرأيه وقوله وفعله.

ملاحظة: كانت مسجلة تحت اسم "البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار"

وأن الشركة لازالت قائمة حسب سجلاتنا حتى تاريخه
اعطيت هذه الشهادة بناء على طلب الشركة

مراقب عام الشركات
ديبسام التلهوني



رقم الوصل: ٦٤٩٥٠٧

معد الشهادة: عصام علي
مصدر الشهادة: خ جفس