



عمان في 2015/03/19

الرقم : د أ س / 44 / 2015

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
المدير التنفيذي - بورصة عمان

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية الثامن عشر

للبنك العربي الإسلامي الدولي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

نشير إلى الموضوع أعلاه ، ونرفق طياً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثامن عشر للبنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2015/03/18 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة

- مرفقات :

نسخة الملف : م أ / س غ

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٩ آذار ٢٠١٥

الرقم المتسلسل: ١١٦٦

رقم الملف: ١١٤١

الجهة المختصة: المدير العام



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثامن عشر

شركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2015/03/18

بناءً على الدعوة الموجهة من سيادة الشريف رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الثامن عشر لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الثامن عشر في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الأربعاء الموافق 2015/03/18 .

فُرس الاجتماع سيادة الشريف فارس عبد الحميد شرف / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور السادة/ سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل رئيس هيئة الرقابة الشرعية للبنك وأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بالسيد إسماعيل أبو رمان مندوب عطفة مراقب الشركات ، وبالسيد معتر أبو زناد مندوب البنك المركزي الأردني ، والسيد كريم النابلسي ممثل سادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) / مدققي حسابات البنك وطلب من مندوب عطفة مراقب الشركات إعلان قانونية الجلسة .

أعلن السيد إسماعيل أبو رمان مندوب عطفة مراقب الشركات حضور جميع مساهمي البنك بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها مائة مليون سهم ، أي أن نسبة الحضور قد بلغت 100% ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة كافة أعضاء مجلس الإدارة ، وبذلك يكون النصاب القانوني متحققاً كما أن جميع الإجراءات والترتيبات العامة أصولية من حيث النشر والإعلان وحضور أعضاء مجلس الإدارة ، وبذلك فإن الاجتماع يعتبر قانونياً وأن ما يتخذ فيه من قرارات يعتبر ملزماً.

أعلن رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة أن جميع مساهمي البنك قد حضروا الاجتماع أصالةً ، وقد بلغ مجموع الأسهم التي يحملونها أصالة ما مجموعه مائة مليون سهم وهي الأسهم المكونة لمجموع رأس المال أي أن نسبة الحضور هي 100% وبذلك يكون النصاب القانوني متحققاً ، كما حضر الاجتماع كافة أعضاء مجلس الإدارة وذلك عملاً بأحكام المادة (177) من قانون الشركات رقم (22) لعام 1997 ، وأضاف قائلاً أنه استناداً لأحكام المادة (181) من قانون الشركات ، فإنني أقرر تعيين السيد داود الغول والدكتور أحمد عوض عبد الحليم مراقبين لقرض الأصوات

تعيين الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة .



أشار رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الاسلامي الدولي إلى أن البنك وبالرغم من التوقف بالتعامل بالمرابحات الدولية بالدينار الأردني ، إلا أن النتائج التشغيلية قد أظهرت نتائجاً جيدة مقارنة مع السوق ، حيث أظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2014/12/31 ارتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 1.569 مليون دينار مقابل 1.345 مليون دينار في عام 2013 ، بنمو 16 % ، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 819 مليون دينار مقابل 642 مليون دينار لعام 2013 بنمو 28% ، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها ودائع العملاء المقيدة) 1,526 مليون دينار مقابل 1,344 لعام 2013 بنمو 14 % . كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 13 مليون دينار بعد الضريبة ، مقابل 16 مليون دينار في عام 2013 بانخفاض 15 % . أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 130 مليون دينار مقابل 116 مليون دينار كما في عام 2013 بنمو 12 % . وكمحصلة لهذه النتائج ، ارتفعت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء بالمقارنة مع عام 2013 ، حيث بلغ العائد على الموجودات 1,2 % مقابل 1,7 % لعام 2013 وبلغ العائد على حقوق الملكية 14,6 % مقابل 19,2 % لعام 2013 . أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 17,91 % ، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12 % .

وأضاف أن البنك قد تمكن من تحقيق تلك النتائج والإنجازات المتميزة في كافة جوانب العمل بفضل كفاءة سياسات الإدارة وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة ، مؤكداً حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحصيفة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر . كما أكد مواصلة الجهود لتعزيز العلاقة مع عملاء البنك والمبادرة بطرح الحلول والمنتجات التي تدعم أعمالهم وتلبي إحتياجاتهم وتساعد في تطوير مشاريعهم، وبما يسهم في تنشيط الإقتصاد الوطني وإنجاح خطط الإصلاح والتنمية .

بعد أن شكر رئيس المجلس السيد مندوب عطفة مراقب الشركات بدأت الهيئة العامة في النظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال حسب تسلسل ورودها .

جدول أعمال الهيئة العامة العادية :

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة السابع عشر .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2014 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2014 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية 2014 والمصادقة عليها .
- 5- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2014 .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2015 وتحديد أتعابهم .
- 8- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الإجتماع .



- البند (1) :** قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة السابع عشر المنعقدة بتاريخ 2014/03/31 :
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة السابع عشر التي عقدت بتاريخ 2014/03/31 ولما لم يكن هناك أي تعليق على ما ورد فيها فإن الهيئة العامة تكون قد وافقت على وقائع تلك الجلسة .
- البند (2) :** مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2014 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- البند (3) :** سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2014 .
- البند (4) :** مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 والمصادقة عليها.
- البند (5) :** موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2014 .

اقترح سيادة الشريف رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة جمع هذه البنود الثلاثة (2 ، 4 ، 5) في بند واحد والبدء بسماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية 2014 وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع ، حيث طلب رئيس مجلس الإدارة سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، وتلى سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل رئيس الهيئة الشرعية تقرير الهيئة الشرعية ، ثم تم الطلب من السيد كريم النابلسي مندوب السادة ديلويت آند توش بتلاوة تقرير مدققي الحسابات وتم ذلك ، أما بالنسبة لتوزيع الأرباح النقدية للمساهم الوحيد (البنك العربي ش.م.ع) فأشار الشريف فارس شرف بأن قيمتها ستكون (7,090,000) دينار أي ما يعادل (7.09)% من رأس المال المصرح به والمدفوع ، حيث سيتم توزيع الأرباح من :

1- الأرباح المدورة 5,815,010 دينار

2- الاحتياطي الاختياري 1,274,990 دينار

الأرباح القابلة للتوزيع 7090000 دينار

ثم طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من المساهمين إبداء أي استيضاحات لديهم حول أي من البنود أعلاه.

ولما لم يكن هناك أي استيضاحات حول تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية وميزانية البنك للسنة المالية 2014 ، فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالإجماع على تقرير



مجلس الإدارة عن السنة المالية 2014 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية البنك للفترة المنتهية في 2014/12/31 ، ووافقت على توزيع الأرباح النقدية للمساهم الوحيد (البنك العربي ش.م.ع) وقيمتها ستكون (7,090,000) دينار أي ما يعادل (7.09)% من رأس المال المصرح به والمدفوع ، حيث سيتم توزيع الأرباح من :

1- الأرباح المدورة	5,815,010 دينار
2- الاحتياطي الاختياري	1,274,990 دينار

الأرباح القابلة للتوزيع	7090000 دينار

البند (6) : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة :

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2014 ، فقد اقترح السيد محمد موسى داود / نائب رئيس مجلس الإدارة على رئيس المجلس / رئيس الجلسة عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2014/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2015 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2015 ، ولما لم يكن هنالك مرشحين آخرين ، فإن السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2015 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .



ولما لم يكن هنالك أية أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الواحدة والنصف من ظهر اليوم المذكور ، وقد شكر السيد الرئيس جميع الحاضرين لتكرمهم بالحضور لهذا الإجتماع .

N

الشريف فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

السيد / إسماعيل أبو رمان
مندوب مراقب الشركات

د. محسن أبو عوض
مكتب الجلسة

