

الرقم : ٢٤٧٤ / ١/٢٠٢٠
التاريخ : ٢٠٢٠/٦/١م

عطوفة الدكتور/عمر الزعبي المحترم
نائب رئيس هيئة الأوراق المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة إلى اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٢١م، بواسطة تقنية وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني (Video Conference)، وذلك حسب إجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الإدارات للشركات المساهمة العامة الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتأمين الأكرم.

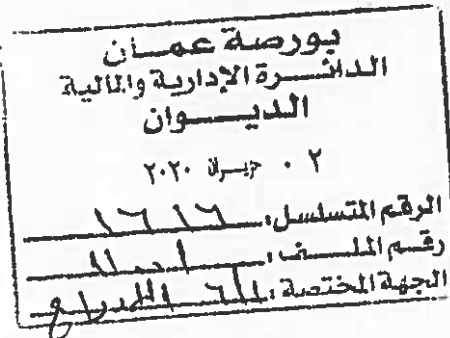
وأرجو أن أرفق لعطوفتكم ما يلي:

- (١) نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا المشار إليه أعلاه، موقّعة حسب الأصول من عطوفة مراقب عام الشركات ورئيس الجلسة وكاتب الجلسة.
- (٢) التقرير السنوي الحادي والأربعون لمصرفنا/٢٠١٩م.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الرئيس التنفيذي/المدير العام

د. حسين سعيد



نسخة:

- السادة/مركز ليداع الأوراق المالية.
- السادة/بورصة عمان.
- سعادة السادة/مساعد مدير العام للبنك.
- أمين سر مجلس الإدارة.

2020

فادي

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تمّ في الساعة الواحدة من ظهر يوم الخميس الموافق ٢١ أيار (مايو) ٢٠٢٠م، عقد الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني (Video Conference)، وذلك حسب إجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الإدارات للشركات المساهمة العامة الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين الأكرم، واستناداً لأحكام البند (٢) من الفقرة (ثانياً) من أمر الدفاع رقم (٥) لسنة ٢٠٢٠م، والصّادر بمقتضى أحكام قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢م. وحسب النظام الأساسي للشركة.

افتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذكر الحكيم، رثها السيّد د./علي أبو العز.

حضر الاجتماع عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور/وائل العرموطي، كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم أحد عشر عضواً، ومدققي حسابات الشركة السادة/ارنست يونغ.

قدّم سعادة الرئيس/موسى شحادة التهنئة للجميع بمناسبة شهر رمضان المبارك، وقرب حلول عيد الفطر السعيد، داعياً المولى عزّ وجلّ أن يُعيدّه على الجميع بالخير واليمن والبركة، وأن يقي الجميع من شر تفشي جائحة فايروس كورونا (COVID -19) المستجد عالمياً، وأن يمنّ بالشفاء على من أصيب به، وأن يرفع عن الإنسانية جمعاء شرّ هذا الوباء.

ثمّ طلب سعادته من الجميع قراءة سورة الفاتحة عن روح المرحوم بإذن الله سعادة الشيخ/صالح عبدالله كامل طيّب الله ثراه، والذي وافته المنية مساء يوم الإثنين الموافق ١٨/٥/٢٠٢٠م، وبينّ سعادته أنّ علاقتهما بدأت منذ ثمانينيات القرن الماضي، حيث كان طيب الله ثراه أحد أبرز مساهمي البنك منذ تأسيسه، وأحد أعضاء مجلس إدارة مصرفنا، ثمّ رئيساً لمجلس إدارته لمنتصف عقد التسعينيات من القرن الماضي، وتقديراً لجهوده التي قنّمها للبنك، قرّر مجلس الإدارة تعيينه رئيساً فخرياً لمصرفنا، وبقي طيّب الله ثراه متابعاً لتقدّم ونجاح مسيرة مصرفنا، وكان ومنذ سني شبابه مؤمناً وداعماً لفكرة الاقتصاد الإسلامي ومبادئه وأحكامه المستندة إلى الشريعة الإسلامية الغراء، وحرص كل الحرص على إرساء مبادئ الاقتصاد الإسلامي، إلى أن حقّق الله حلمه وأصبح حقيقة وواقعاً ملموساً، ونتيجة لإخلاصه واجتهاده وإيمانه بهذه الفكرة أصبح صاحب أكبر مجموعة مصرفيّة تقدّم خدماتها ومنتجاتها وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبقي طيّب الله ثراه متابعاً لكل ما هو جديد في مجال الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية ورفعته

وتقدّمها، كما كان يحرص في شهر رمضان المبارك من كل عام على عقد ندوة البركة للاقتصاد الإسلامي، بهدف الاطلاع على كل ما هو جديد في عالم الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية، وكان آخر ندوة ترأسها بهذا الخصوص الندوة رقم (٤٠) التي أقيمت خلال هذا الشهر، كما كان طيّب الله ثراه يحرص على أن تقوم الوحدات التابعة للمجموعة بواجبها الاجتماعي والبعد عن التورق المصرفي والتركيبات التي تؤدي إلى الرّبا، كما أكّد طيّب الله ثراه، على جميع الوحدات التابعة للمجموعة بأن تقوم بواجبها الشرعي والاجتماعي في خدمة الناس والتخفيف عنهم، وذلك من خلال تأجيل استيفاء المستحقات المترتبة عليهم إذا كانوا معسرين، ودون أدنى زيادة فيما عليهم من مستحقات، وذلك في ظل ما يشهده العالم من تفشي جائحة فايروس كورونا (COVID-19).

ثمّ توجّه سعادته بالدعاء إلى الله بأن يغفر بكرمه وإحسانه وجلاله للشيخ/صالح كامل، وأن يرحمه، ويسكنه فسيح جنّاته مع النبيين والصديقين والشهداء، وحسن أولئك رفيقا، وأن يجزيه خير الجزاء على ما قدّم من أعمال صالحة، ومبادرات لخدمة الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية. ثمّ ذكر سعادة الرئيس/موسى شحادة بأنّ مصرفنا أنهى جميع المتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع، وذلك بالتنسيق مع وزارة الصناعة والتجارة والثّمين ودائرة مراقبة الشركات، وبتاريخ ٢٠٢٠/٥/١٠م وافق معالي/وزير الصناعة والتجارة والثّمين الأكرم لمصرفنا على عقد هذا الاجتماع. وثوّه سعادته أنّه وحسب المدّة القانونية الواردة في الإجراءات الصّادرة عن معاليه بهذا الخصوص، فقد قام مصرفنا بالإعلان عن هذا الاجتماع في مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنيّة، وعلى موقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت، وعلى موقع التّواصل الاجتماعي (Facebook) لدائرة مراقبة الشركات. ثمّ قدّم سعادته الشّكر لمعاليه ولعطوفة مراقب عام الشّركات على الأداء المتميّز في انجاز إجراءات تسمح للشّركات بعقد الاجتماعات بواسطة تقنية وسائل الاتّصال المرئي والإلكتروني (Video Conference)، وحرصهم على تسهيل الإجراءات لضمان استمراريّة الأعمال خدمة لاقتصاد أردننا الحبيب والغالي علينا.

كما أشاد سعادته بالجهود التي تبذلها الجّهات الحكوميّة وبالتعاون مع مختلف القطاعات لمواجهة هذه الجائحة، والتّعامل مع تداعياتها واحتوائها على مختلف الأصعدة، كما أشاد سعادته بالدور الفاعل للبنك المركزي الأردني في إصدار التّوجيهات الدّاعمة للقطاع المصرفي الأردني، واهتمامه بخصوصيّة وطبيعة عمل المصارف الإسلاميّة الدّاعمة للاقتصاد الوطني.

وأشار سعادته إلى أنّه وحسب ما بيّنته الإجراءات المشار إليها أعلاه، فقد تمّ التّحقّق من عدد المساهمين الحاضرين أصالة ووكالة، واكتمال النّصاب القانوني، وسيتمّ خلال الاجتماع إعلان النّتائج التي ستسفر عنها عمليّة النّصويت، بعد تثبيت عدد الأصوات المؤيّدّة لكل قرار، وكذلك الأصوات المعارضة إن وجدت، وسيتمّ تثبيت ذلك في محضر الاجتماع.

ثم أعلن سعادته أنَّ النُصاب القانوني متوافر، بحضور (٣٢) مساهماً من أصل (١٠,٨٥٤) مساهماً يمثلون (١٤٨,٠٠٤,٣٥٥) سهماً، منها (١٤٧,٧٩٨,٢٨٨) سهماً بالأصالة و(٢٠٦,٠٦٧) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور (٧٤٪) من رأس مال المصرف المدفوع البالغ (٢٠٠) مليون دينار.

ثم بين سعادته أنَّه وفي ضوء ما تمت الإشارة إليه أعلاه، تُعتبر جميع القرارات الصادرة عن الهيئة في هذا الاجتماع قانونية وملزمة لجميع المساهمين، الحاضرين وغير الحاضرين، شريطة أن تكون القرارات الصادرة في هذا الاجتماع حصلت على النسب القانونية بالتصويت. ثم رحب سعادته بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور/وائل العرموطي، ويمندوب البنك المركزي الأردني السيد/حسام العويس، وقدم سعادته الشكر لهما على تشریفهما لنا بحضور هذا الاجتماع، وعلى إشرافهما على عقده.

كما رحب سعادته بمعالي/سعادة السادة أعضاء مجلس الإدارة ويسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الدكتور/حسين سعيد، وبالسادة المساهمين الذين يحضرون هذا الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الأنصال المرئي والإلكتروني (Video Conference)، وذلك من خلال الرابطة الإلكترونية المبيّن في صيغة الدعوة لهذا الاجتماع، والمتوفّر أيضاً على الموقع الإلكتروني لمصرفنا على شبكة الإنترنت.

ثم قام سعادته بتعيين السيد/فادي علي عبدالرحيم كاتباً للجلسة. رحب عطوفة الدكتور/وائل العرموطي - مراقب عام الشركات، باسم دائرة مراقبة الشركات، وجميع موظفيها بجميع الحاضرين، ثم بين عطوفته بأنّه يسعده حضور اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك كإحدى الشركات المسجلة في دائرة مراقبة الشركات منذ عام ١٩٧٨م، والذي يُعتبر من البنوك المميّزة في تقديم الخدمات والحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى مواكبته لكل ما هو جديد في مجال الصيرفة بشكل عام، وفي الصيرفة الإسلامية بشكل خاص، وهو يعتبر ثالث أكبر بنك على مستوى الجهاز المصرفي الأردني بشقيه التقليدي والإسلامي.

ثم قدّم عطوفته التهنئة للجميع بمناسبة شهر رمضان المبارك، وعيد الفطر السعيد، داعياً الله عزّ وجل أن يعيد هاتين المناسبتين على الجميع بالخير واليمن والبركة، كما دعا الله عزّ وجل أن يرفع برحمته وباء جائحة فايروس كورونا (COVID-19).

كما قدّم عطوفته خالص التعزية والمواساة بوفاة سعادة الشيخ/صالح عبدالله كامل طيّب الله ثراه، داعياً المولى عزّ وجل أن يتغمده بواسع رحمته، وأن يسكنه فسيح جنّاته.



ثمّ نوّه عطوفته بأنّه تمّ استعراض التقرير السنوي للبنك، مشيداً عطوفته بما حقّقه البنك من إنجازات ونجاحات مميزة، سواء على المستوى الاقتصادي أو على المستوى التقني، والذي ساهم في تحسين وتطوير أداء الخدمة المصرفية الإسلامية المتخصصة، وجميع هذه الإنجازات انعكست إيجاباً على تقدّم البنك ووصوله لمكانة متقدّمة بين البنوك المحلية بشكل خاص، وفي المنطقة العربية بشكل عام، وبات يمثل قصّة نجاح للقطاع المصرفي الإسلامي المحلي والإقليمي.

ثمّ قدّم عطوفة الشكر للبنك على مساهماته الفاعلة واستجاباته السريعة للمبادرات الاقتصادية التي أعلنتها الحكومة، وذلك حرصاً من البنك وانطلاقاً من مسؤوليته الاجتماعية في مساعدة الحكومة في التصدي لجائحة فايروس كورونا (COVID-19)، والآثار السلبية التي ستولّدها هذه الجائحة على الاقتصاد العالمي بشكل عام، وعلى الاقتصاد الوطني بشكل خاص، حيث قام البنك بالتبرّع بمبلغ مليوني دينار لصندوق همّة وطن، بالإضافة إلى التبرّع لصالح وزارة الصحة الأردنية بمبلغ مائة ألف دينار، والتبرّع لمؤسسة نوى إحدى مؤسسات سمو ولي العهد، بمبلغ (٥٠) ألف دينار، لصالح وزارة التنمية الاجتماعية، وذلك بالإضافة إلى العديد من المبادرات الاجتماعية والتطوعية التي يقمها البنك والموضحة في تقريره السنوي حول المسؤولية الاجتماعية والاستدامة، والتي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي بما يعكس صورة إيجابية عن مملكتنا، كما بيّن عطوفته بأنّ جميع المبادرات الطيبة والمباركة التي قدّمها البنك خدمة للاقتصاد الوطني تركت أثراً ملموساً في المجتمع المحلي.

ثمّ قدّم عطوفته الشكر لتكنولوجيا المعلومات وأمانة سر مجلس الإدارة على الجهود التي بذلوها لإتمام انعقاد هذا الاجتماع يمثل هذه التقنية، وعلى تعاون البنك بشكل عام مع دائرة مراقبة الشركات، ثمّ تمنّى عطوفته للبنك مزيداً من التقدّم والتّجّاح لما فيه خدمة الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

ثمّ طلب عطوفته من سعادة الرئيس الدخول في جدول الأعمال، وذلك وفقاً للبند الواردة في الدعوة.

شكر سعادة الرئيس/موسى شحادة عطوفة مراقب عام الشركات على هذه الكلمة الطيبة. ثمّ استعرض سعادة الرئيس/موسى شحادة أبرز المؤشرات التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك لعام ٢٠١٩م، حيث أشار سعادته إلى استمرار المسيرة الخيرة للبنك، رغم ما يشهده الاقتصاد العالمي بشكل عام، والمنطقة المحيطة بشكل خاص، من أزمات وتأثيرات سلبية على الاقتصاد الوطني. وذلك بالإضافة إلى ما ستولّده جائحة فايروس كورونا (COVID-19) من آثار سلبية لها انعكاساتها المباشرة على الاقتصاد العالمي والمحلي، وأكّد

سعادته على التزام البنك بالنهج الإسلامي مع حرصه على تحقيق التوازن بين أصحاب المصالح ذات العلاقة مع البنك، وأضاف سعادته أن البنك استمر في مواكبة كل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، مؤدياً لدوره الوطني والاجتماعي والتشعبي. حيث أشار سعادته إلى أن البنك قام بإنجاز واستحداث وتطوير عدد من الأنظمة والمنتجات، كما أنهى البنك متطلبات العمل لمشروع تطبيق أمن وحماية بيانات صناعة البطاقات (PCI-DSS)، والحصول على شهادة الاعتمادية، والعمل على تطبيق سياسات وإجراءات العمل لتحقيق متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦م حسب معيار (COBIT 2019)، وذلك بالإضافة إلى إطلاق المزيد من الخدمات المصرفية المتطورة بهدف مواكبة كل ما هو جديد، ووفقاً لأفضل الممارسات في هذا الخصوص.

وأشار سعادته إلى أنه وبالرغم من المنافسة الشديدة التي انشأت فيها البيئة المصرفية، واستمرار الظروف الاقتصادية الصعبة، إلا أننا استطعنا وبحمد الله تعالى وتوفيقه أن نذل الصعوبات والعقبات التي واجهتنا، واغتطنا أفضل الفرص المتاحة لتحقيق أفضل المكاسب لمصرفنا، وواصلنا العمل بجهد مع الإدارة التنفيذية لتحقيق أهداف ورؤية ورسالة مصرفنا. وعملنا عن قرب مع مختلف القطاعات الاقتصادية في مملكتنا الحبيبة، وأولينا اهتماماً خاصاً للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وحرصنا على تنويع محفظة مصرفنا التمويلية والاستثمارية قدر الإمكان، وذلك بهدف توزيع المخاطر المحتملة، الأمر الذي عزز من مكانة مصرفنا كمصرف إسلامي رائد، استطاع أن يحافظ على نمو مستقر بشكل متواصل، ويحقق أفضل العوائد للمساهمين وأفضل الخدمات والمزايا للمتعاملين، ويحافظ على تصنيف جيد من وكالات التصنيف العالمية، ونسعى للتعامل بحكمة في كل ما يتصل بعملنا، لنواكب ونحقق ما نصبو إليه بعد توفيق الله عز وجل لنا.

ثم بين سعادته أنه وانطلاقاً من واجب مصرفنا الوطني ودوره الإنساني والأخلاقي ومسؤوليته الاجتماعية تجاه البيئة المحيطة به، وفي ظل الظروف الاستثنائية التي يمر بها العالم، وبالطبع مملكتنا، نتيجة تفشي جائحة فيروس كورونا (COVID/19). فقد قام مصرفنا وقرار من مجلس الإدارة الموقر بالتبرع بمبلغ (٢,١٥٠) مليون دينار للمساهمة في دعم جهود الحكومة الأردنية الرشيدة في مواجهة هذه الجائحة والآثار السلبية التي ستولدها، كما قام مصرفنا بالعمل وبشكل مكثف على عدة محاور مما يضمن بالدرجة الأولى سلامة الموظفين العاملين في البنك، وكذلك تأمين البنية التحتية والتقنيات المتطورة للمحافظة على استمرارية العمل، سواء في موقع العمل و/أو بتقنية العمل عن بعد، وتأمين جميع خدمات الدعم لجميع قطاعات الأعمال في مصرفنا، والمحافظة على ديمومة الخدمات المصرفية للمتعاملين، وذلك التزاماً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي

الأردني، والجهات الحكومية المختلفة، كما حرص مصرفنا خلال فترات الحظر والتعطّل على استمرارية تقديم جميع الخدمات الممكنة، من خلال فروعه المنتشرة في مناطق مختلفة من المملكة، بالإضافة إلى استمرارية عمل أجهزة الصّرف الآلي، والخدمات المصرفية المقّمة من خلال القنوات الإلكترونية.

وأكد سعادته أنّه ما كان لجميع هذه الإنجازات التي تمّت الإشارة إليها أعلاه، وغيرها والموضّحة في تقرير مجلس الإدارة السنوي عن عام ٢٠١٩م، وتقرير المسؤولية الاجتماعية والاستدامة عن عام ٢٠١٩م، أن تتحقّق إلّا بتوفيق وفضل من الله عزّ وجل، ثمّ ثمرة دعم متواصل من المؤمنين بفكرة هذه المؤسسة، ومنهج عملها والمتعاملين معها، ونتاج جهد موصول و متميّز من الإدارة التنفيذيّة العليا للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك، وجميع العاملين في مصرفنا.

ثمّ استعرض سعادته ملخصاً لأهم النتائج التي حقّقها البنك خلال عام ٢٠١٩م، والتي وردت في كلمة الرئيس ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي.

كما بيّن سعادته بأنّ البنك قام بإصدار التقرير التّأمين للمسؤوليّة الاجتماعية والاستدامة، وهذا يؤكّد استمرار البنك بدعم وترسيخ مبادئ المسؤولية الاجتماعية والاستدامة، بهدف تنمية المجتمع المحلي، وذلك حسب ما أشارت إليه رسالة مصرفنا بهذا الخصوص.

وأكد سعادته بأنّ البنك سيستمر بإذن الله بالسّير على نهجه القويم، خادماً لرسائله متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي مساهماً في كل عمل خير ما استطاع إلى ذلك سبيلاً.

ثمّ قدّم سعادته باسم معالي/سعادة السّادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الشكر إلى سعادة الأستاذ/عدنان أحمد يوسف - الرئيس التنفيذي لمجموعة البركة المصرفية ورئيس مجلس إدارة مصرفنا سابقاً، طيلة فترة وجوده في مجلس إدارة مصرفنا كعضو في مجلس الإدارة، ثمّ رئيساً لمجلس الإدارة سابقاً، وبيّن سعادة الرئيس/موسى شحادة بأنّ سعادة الأستاذ/عدنان أحمد يوسف يُعتبر قائمة مصرفية إسلامية عريقة معروفة محلياً وعربياً ودولياً.

كما قدّم سعادة الرئيس/موسى شحادة باسم معالي/سعادة السّادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الشكر لمعالي الدكتور/حاتم الحلواني - نائب رئيس مجلس إدارة مصرفنا سابقاً، على الجهود التي بذلها طيلة فترة وجوده في مجلس إدارة مصرفنا.

وقدّم سعادته باسم معالي/سعادة السّادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الشّكر لمعالي وزير الصناعة والتّجارة الأكرم وعطوفة مراقب عام الشّركات، وللبنك المركزي الأردني ولجميع المؤسسات والهيئات الرّقابية التي تراعي خصوصيّة وطبيعة عمل المصارف الإسلاميّة، كما قدّم سعادته الشّكر لإدارة التّشفيديّة العليا للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك ومساعديه، وجميع العاملين في البنك على النّتائج الطّيبة التي حقّقها البنك خلال عام ٢٠١٩م، والنّتائج التي تحقّقت حتّى نهاية الربع الأوّل من العام الحالي ٢٠٢٠م.

ثمّ انتقل سعادته إلى البند الأوّل من جدول الأعمال، والمتضمّن قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامّة العادي السّابق. حيث قرأ كاتب الجلسة قرارات الاجتماع العادي السّابق للهيئة العامّة، كما قرأ ملخصاً عن أعمال لجنة (التّحقيق، التّرشيح والمكافآت، الحاكميّة المؤسّسيّة، إدارة المخاطر) المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩م، وذلك بناءً على تعليمات هيئة الأوراق الماليّة الخاصّة بحوكمة الشّركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧م.

ثمّ انتقل سعادة الرئيس/موسى شحادة للبند الثّاني من جدول الأعمال، والمتضمّن سماع تقرير هيئة الرّقابة الشرعيّة للبنك عن السّنة الماليّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩م. حيث قرأ فضيلة الأستاذ الدكتور/محمود السّرطاوي - رئيس هيئة الرّقابة الشرعيّة تقرير هيئة الرّقابة الشرعيّة للبنك عن السّنة الماليّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩م، وشكّر السّادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، وحرصهم على الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلاميّة، واجتنابهم التّعامل مع البنوك التّقليديّة.

شكر سعادة الرئيس/موسى شحادة فضيلة الدكتور/محمود السّرطاوي، كما توجّه سعادته بالشّكر لأصحاب الفضيلة السّادة أعضاء هيئة الرّقابة الشرعيّة للبنك على جهودهم في التّبصير والإرشاد في أعمال البنك الشرعيّة.

انتقل سعادة الرئيس/موسى شحادة للبند الثّالث من جدول الأعمال، والمتضمّن التّصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السّنة الماليّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩م، وخطة عمل الشّركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

حيث تمّت الموافقة بالإجماع على هذا البند من قبل المساهمين الذين حضروا الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الاتّصال المرئي والإلكتروني (Video Conference).

انتقل سعادة الرئيس/موسى شحادة للبند الرّابع من جدول الأعمال، والمتضمّن الاستماع إلى تقرير مدقّقي حسابات البنك عن السّنة الماليّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩م، والتّصويت على حسابات وميزانيّة البنك لعام ٢٠١٩م، والمصادقة عليهما.

ثمّ ذكر سعادته بأنّه وحسب الإجراءات الصّادرة عن معالي وزير الصّناعة والتّجارة والتّأمين الأكرم بخصوص هذا الاجتماع، فقد تمّ الإيضاح للسّادة المساهمين عن آليّة إرسال أسئلتهم واستفساراتهم بخصوص هذا الاجتماع، وذلك قبل موعد انعقاده، ليتمّ إعداد الإجابات حولها، وتبويبها في محضر الاجتماع.

وبيّن سعادته أنّه في ضوء ما تمّت الإشارة إليه أعلاه، لم يرد لمصرفنا أي سؤال أو استفسار من المساهمين، مشيراً سعادته إلى أنّ الإجراءات المشار إليها أعلاه، بيّنت بأنّه لا يجوز طرح الأسئلة خلال الاجتماع، باستثناء المساهم الذي يحمل أسهماً لا تقل عن نسبة (١٠٪) من الأسهم الممثّلة في الاجتماع.

ثمّ نوّه سعادته إلى أنّ البنك المركزي الأردني وافق مشكوراً بموجب كتابه الوارد لمصرفنا والذي يحمل الرّقم (٤٦٩٣/١/١) تاريخ ٢٠٢٠/٤/٩م، على البيانات الماليّة لمصرفنا كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١م، وأنّ بإمكان مصرفنا استكمال الإجراءات اللّازمة بخصوصها، وبما ينسجم مع التّشريعات النّافذة. وأشار سعادته إلى أنّه وفي ضوء التّعميم الصّادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم (٤٦٩٣/١/١) تاريخ ٢٠٢٠/٤/٩م، فلن يتمّ توزيع أرباح على المساهمين للسّنة الماليّة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١م، لتتمّ عملية التوزيع مع البيانات الختامية لعام ٢٠٢٠م، وجاء هذا القرار لأخذ الاحداث اللّاحقة للبيانات الماليّة لعام ٢٠١٩م المرتبطة بالآثار السلبية المحتملة لجائحة فايروس كورونا (COVID/19) بعين الاعتبار.

ونلك رغم تأكيد البنك المركزي الأردني على العناية العاليية ومستويات السيولة والملاءة المريحة التي تتمتع بها البنوك العاملة في المملكة.

وفي ضوء ما تمّت الإشارة إليه أعلاه قرأ السيد/سائد عبدالله فقرة الرأي الخاصّة بتقرير مدقّق الحسابات، ووافق المساهمون الذي حضروا الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الاتّصال المرئي والإلكتروني (Video Conference) على البيانات الماليّة السنويّة لمصرفنا كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

شكر سعادة الرّئيس/موسى شحادة السيّد/سائد عبدالله، كما وجّه سعادته الشّكر للسّادة مدقّقي الحسابات على جهودهم في تدقيق حسابات مصرفنا.

ثمّ انتقل سعادة الرّئيس/موسى شحادة للسّند السّادس من جدول الأعمال، والمتضمّن إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السّنة الماليّة السّابقة (٢٠١٩م). ووافق المساهمون الذي حضروا الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الاتّصال المرئي والإلكتروني (Video Conference) على ذلك، وفق أحكام القانون.

إنتقل سعادة الرئيس/موسى شحادة للبند السّابع من جدول الأعمال، والمتضمن انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم، مبيّناً سعادته بأنّ البنك المركزي الأردني قام بإصدار تعليمات بشأن التّدقيق الخارجى على البنوك رقم (٢٠١٧/٦٩) تاريخ ٢٨/٢/٢٠١٧م، وفي ضوء ما تضمنته هذه التّعليمات، فقد وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المُنعقد بتاريخ ٥/٢/٢٠٢٠م، على توصية لجنة التّدقيق المُنبقة عن مجلس الإدارة في اجتماعها المُنعقد بنفس التّاريخ، والمتضمنة انتخاب السّادة/إرنست يونغ - الأردن مدقّقاً لحسابات البنك للعام الحالي ٢٠٢٠م.

ووافق المساهمون الذي حضروا الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الاتّصال المرئي والإلكتروني (Video Conference) على توصية مجلس الإدارة والمتضمنة انتخاب السّادة/إرنست يونغ - الأردن (وضّاح برقايوي/ترخيص رقم ٥٩١) مدقّقاً لحسابات البنك للعام الحالي ٢٠٢٠م، وقرّر المساهمون تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثمّ أعلن سعادة الرئيس/موسى شحادة انتهاء الاجتماع، وتوجّه سعادته بالشكر باسم معالي/سعادة السّادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التّفيذيّة العليا لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثّاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه، ولسمو ولي العهد الأمير حسين بن عبدالله الثّاني حفظه الله ورعاه، والحكومة الأردنيّة الرّشيدة، والبنك المركزي الأردني على دعمهم لهذه المؤسّسة المصرفيّة الإسلاميّة الرّائدة ولهيئة الأوراق الماليّة، ولمعالي وزير الصّناعة والتّجارة والثّمين الأكرم، ولعطوفة الدّكتور/وائل العرموطي - مراقب عام الشركات على الجُهود التي بذلها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، ولفضيلة السّادة هيئة الرّقابة الشرعيّة، والسّادة مدققي حسابات مصرفنا وجميع الأخوة المساهمين، والزّملاء معالي/سعادة السّادة أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة الرئيس التّفيذي/المدير العام للبنك والإدارة التّفيذيّة العليا، والعاملين في البنك على جهودهم المتميّزة على الدّوام وبأسمى معاني الإخلاص والولاء لمؤسّستهم، وتمنّى سعادته لمصرفنا دوام النّقد والازدهار، لما فيه خدمة وطننا العزيز في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثّاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

رئيس الاجتماع
موسى عبدالعزيز شحادة

عطوفة مراقب عام الشركات

د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة
فادي علي عبدالرحيم

2020©

فادي

(٩)

تاريخ ٢١/٥/٢٠٢٠م

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي