

بسم الله الرحمن الرحيم  
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي  
لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تمّ بناء على الدّعوة الموجهة من مجلس الإدارة للسّادة مساهمي البنك، عقد اجتماع عادي للهيئة العامة للبنك، وذلك بواسطة تقنية وسائل الاتّصال المرئي والإلكتروني (Video Conference)، وذلك في السّاعة (9) من صباح يوم الإثنين الموافق 28/أبريل/2025م، وذلك وفقاً لأحكام قانون الشّركات الأردني الساري المفعول.

افتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذّكر الحكيم، تلاها الذّكتور/علي أبو العز، ثمّ ترأس الاجتماع سعادة السيّد/عبدالله الهويش - رئيس مجلس الإدارة، وأعلن سعادته بأنّ النّصاب القانوني متوافر، بحضور (42) مساهماً، وأنّ العدد الإجمالي لمساهمي البنك (11274) مساهماً، يحملون (145,942,605) سهماً، منها (145,486,251) سهماً بالأصالة، و(456,354) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور (72,97%). وبين سعادته بأنّ رأس مال البنك المدفوع يبلغ (200) مليون دينار.

ثم ذكر سعادته بأنّه تمّ التّحقّق من عدد المساهمين الحاضرين أصالة ووكالة، واكتمال النّصاب القانوني، وسيتمّ خلال الاجتماع إعلان النّتائج التي ستُسفر عنها عمليّة التّصويت، بعد تثبيت عدد الأصوات المؤيّد لكل قرار، وكذلك الأصوات المعارضة إن وجدت، وسيتمّ تثبيت ذلك في محضر الاجتماع. ثمّ بيّن سعادته بأنّه تمّ التّأكّد من عمليّة التّسجيل التي قام بها المساهمون لحضور هذا الاجتماع، سواء بالأصالة أو بالوكالة، كما تمّ تدقيق وتوقيع الكشف المُعد لهذه الغاية من قبل رئيس مجلس الإدارة، ومسؤول وحدة علاقات المساهمين في البنك، وأمين سر مجلس إدارة البنك.

وأضاف سعادته أنّه وفي ضوء ما تمّت الإشارة إليه أعلاه، تُعتبر جميع القرارات الصّادرة عن الهيئة العامّة في اجتماعها العادي قانونيّة ومُلزمة لجميع المساهمين، الحاضرين وغير الحاضرين، شريطة أن تكون القرارات الصّادرة في هذا الاجتماع حصلت على النسب القانونيّة بالتّصويت.

ثم ذكر سعادته أنّه وحسب المدة القانونيّة الواردة في أحكام قانون الشّركات الأردني الساري المفعول، فقد قام البنك بالإعلان عن هذا الاجتماع في مؤسّسة الإذاعة والتلفزيون الأردنيّة، وفي صحيفتين يوميتين، وعلى موقع البنك الإلكتروني، وأنّ البنك أنهى جميع المتطلّبات القانونيّة الالزمة لعقد هذا الاجتماع حسب الأصول.

وحضر الاجتماع كلاً من:

- (1) عطوفة د./وائل العرموطي - مراقب عام الشركات.
- (2) السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (11) عضواً.
- (3) الفاضلة/مرام النسور والفاضلة/مرام شجراوي- مندوبتي معالي محافظ البنك المركزي الأردني.
- (4) فضيلة الأستاذ د./محمود السُّرطاوي - رئيس هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وفضيلة الدكتور/محمد خير العيسى - عضو هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
- (5) السيد/عمر قلانزي (PricewaterhouseCoopers/PwC) - الأردن، مدقق الحسابات الخارجي للبنك.

رحَّب سعادة الرئيس بعطوفة د./وائل العرموطي، وبين سعادته بأنه يسرُّنا حضور عطوفته لاجتماع الهيئة العامة العادي للبنك، كما رحَّب سعادته بالفاضلة/مرام النسور، والفاضلة/مرام شجراوي، مندوبتي معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وقدم الشكر لهن على حضورهم هذا الاجتماع، وعلى إشرافهم على انعقاده.

شكر عطوفة د./وائل العرموطي سعادة الرئيس على ذلك. كما رحَّب سعادته بالسادة أعضاء مجلس الإدارة، وبالرئيس التنفيذي للبنك، وبفضيلة الأستاذ د./محمود السُّرطاوي وبفضيلة د./محمد خير العيسى، والسيد/عمر قلانزي، وبالسادة المساهمين الذين يحضرون هذا الاجتماع بواسطة تقنية وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني (Video Conference)، وذلك من خلال الرابط الإلكتروني والذي تمَّ نشره مسبقاً على الموقع الإلكتروني للبنك.

ثم قام سعادته بتعيين السيد/فادي علي شحادة - أمين سر مجلس إدارة البنك كاتباً للجلسة، وبتعيين كلاً من السيد/محمد جابر، والسيد/منجد عبيدات مراقبين لجمع الأصوات وفرزها. رحَّب عطوفة د./وائل العرموطي باسم دائرة مراقبة الشركات، وجميع موظفيها بجميع الحاضرين، ثم بيَّن عطوفته بأنه يسرُّه حضور اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك كأحد الشركات المسجلة في دائرة مراقبة الشركات منذ عام 1978م، والذي يُعتبر من البنوك المميَّزة في تقديم الخدمات والحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وأشاد عطوفته بالنتائج التي حقَّقتها البنك في عام 2024م، وذلك رغم الظروف المحيطة بالاقتصاد المحلي، مشيراً عطوفته بأنه ما كان لهذه الإنجازات أن تحقَّق لولا التعاون الواضح بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

كما قدّم عطوفته الشكر لفريق العمل في البنك الذي قام بالتنسيق المتواصل مع المعنيين في دائرة مراقبة الشركات لإتمام انعقاد هذا الاجتماع، ثم تمنّى عطوفته للبنك مزيداً من التّقدم والنّجاح لما فيه خدمة الاقتصاد الوطني، في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشميّة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، وولي عهده صاحب السّمو الملكي الأمير/حسين ابن عبدالله الثاني حفظهما الله ورعاهما. شكر سعادة الرئيس عطوفة د./وائل العرموطي على هذه الكلمة الطيبة.

ثمّ ذكر سعادته بأنّ البنك حقّق نتائج طيّبة خلال عام 2024م، وهي مبيّنة في تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك عن عام 2024م، والمنشور على موقع البنك الإلكتروني، مشيراً سعادته بأنّه ما كان لهذه النتائج أن تتحقّق إلّا بفضل الله أولاً، ثم بجهود السّادة أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا للبنك ممثلة بالرئيس التنفيذي، وجميع العاملين فيه، بالإضافة إلى ثقة المتعاملين مع البنك، وأضاف سعادته بأنّ البنك ماضٍ في تنفيذ خطته الاستراتيجية وتطوير المنتجات والخدمات القائمة، والسّعي لابتكار منتجات وخدمات جديدة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتلبي حاجة وتطلّعات المتعاملين مع البنك.

ثم انتقل سعادته إلى جدول أعمال الاجتماع، حيث طلب من كاتب الجلسة قراءة البند الأوّل والمتضمّن قراءة قرارات الاجتماع العادي السّابق للهيئة العامة للبنك.

حيث قرأ كاتب الجلسة قرارات الاجتماع العادي السّابق للهيئة العامة للبنك.

ثم انتقل سعادة الرئيس للبند الثاني من جدول الأعمال، والمتضمن التصويت على تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر/2024م، ومناقشته وإقراره.

مبيّناً بأنّ التّقرير موجود ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك لعام 2024م المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك.

وقدّم سعادته الشكر لأصحاب الفضيلة السّادة رئيس وأعضاء هيئة الرّقابة الشرعيّة للبنك، على جهودهم في التّبصير والإرشاد في أعمال البنك الشرعيّة.

حيث تم التصويت بالموافقة وبالإجماع على التقرير من قبل المساهمين الذين حضروا الاجتماع.



ثم انتقل سعادة الرئيس للبند الثالث من جدول الأعمال، والمتضمن التصويت على تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر/2024م، وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.

مبيناً بأنه تم نشر التقرير والمتضمن خطة عمل البنك المستقبلية على الموقع الإلكتروني للبنك.

حيث تم التصويت بالموافقة وبالإجماع على التقرير وخطة العمل من قبل المساهمين الذين حضروا الاجتماع.

- ثم انتقل سعادة الرئيس إلى البند الرابع والمتضمن التصويت على ما يلي:
- (1) تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر/2024م.
  - (2) حسابات وميزانية البنك لعام 2024م، وحساب الأرباح والخسائر والمصادقة عليهما.
  - (3) توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (25%) من رأس المال البنك.
- حيث قدم سعادة الرئيس الشكر للسادة (PricewaterhouseCoopers/PwC) - الأردن مدققي الحسابات على جهودهم في تدقيق حسابات البنك.
- ثم ذكر سعادته بأن البنك المركزي الأردني وافق مشكوراً للبنك على ما يلي:
- (1) البيانات المالية السنوية للبنك كما هي في 31/ديسمبر/2024م.
  - (2) النسبة التي سيتم توزيعها على المساهمين كأرباح نقدية، والبالغة (25%) من رأس مال البنك.

وأن بإمكان البنك استكمال الإجراءات اللازمة بالخصوص، وبما ينسجم مع التشريعات النافذة.

وأضاف سعادته بأنه استناداً لأحكام قانون الشركات الأردني الساري المفعول، وإجراءات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2021م، وتعديلاتها، الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين الأكرم، والتي بينت للسادة المساهمين عن آلية إرسال أسئلتهم واستفساراتهم بخصوص هذا الاجتماع، وذلك قبل موعد انعقاده، ليتم إعداد الإجابات حولها، وتثبيتها في محضر الاجتماع، منوهاً سعادته بأن ذلك يتعلّق بالمساهم/الشريك الذي تقل أسهمه/حصصه عن ما نسبته (١٠٪) من أسهم البنك.

وأضاف سعادته بأنه وفي ضوء ما تمت الإشارة إليه أعلاه، لم يصل للبنك أي سؤال من قبل المساهمين الذين يحملون أسهماً تقل نسبتهما عن (١٠٪) من أسهم البنك.

ثم استفسر سعادته فيما إذا كان لدى السادة المساهمين الذين يحملون أسهماً تزيد نسبتهما على (١٠٪) من أسهم البنك، أي سؤال/استفسار/ملاحظة وفقاً لأحكام هذا البند، كي يتم الإجابة عليها، وقيام كاتب الجلسة بتدوين السؤال والإجابة عليه في محضر الاجتماع.

وحيث لم يتم أي مساهم/شريك ممن تنطبق عليه أحكام البند المشار إليه أعلاه، بطرح أي

سؤال.

فقد تمت الموافقة بالإجماع والمصادقة على ما يلي:

(1) تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في

31/ديسمبر/2024م.

(2) حسابات وميزانية البنك لعام 2024م، وحساب الأرباح والخسائر والمصادقة

عليهما.

(3) توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (25٪) من

رأس مال البنك.

ذكر سعادة الرئيس أنّه فيما يتعلّق بعملية توزيع الأرباح النقدية على المساهمين وفقاً للنسبة التي تمت الموافقة عليها بالإجماع في هذا الاجتماع والمشار إليها أعلاه، فسيقوم البنك بالإعلان عن تاريخ بدء عملية التوزيع، حيث ستتم هذه العملية إمّا بالقيّد في حسابات المساهمين الذين لديهم حسابات لدى البنك، أو بتحويل المبلغ إلى حساباتهم في البنوك الأخرى، وفي حال لم يكن لدى المساهم حساب لدى البنك أو لدى أي بنك آخر، فعليه مراجعة أي من فروع البنك لاستلام الأرباح الخاصة به.

ثم انتقل سعادة الرئيس للبند الخامس من جدول الأعمال، والمتضمن إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة 2024م.  
حيث تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة 2024م، وذلك وفق أحكام القانون.

ثم انتقل سعادة الرئيس للبند السادس من جدول الأعمال، والمتضمن انتخاب مدقق لحسابات البنك للسنة المالية 2025م، وتحديد أتعابه، أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

حيث بين سعادته بأن مجلس إدارة البنك وافق فـ في اجتماعهـ المنعقد بتاريخ 11/فبراير/2025م، بناءً على توصية لجنة التدقيق المنبثقة عنه في اجتماعها المنعقد بتاريخ 9/فبراير/2025م، والمتضمنة انتخاب السادة (PricewaterhouseCoopers/PwC) الأردن، مدققاً لحسابات البنك للعام الحالي 2025م.  
وأضاف سعادته بأنه جاء اختيار السادة (PricewaterhouseCoopers/PwC) الأردن، مدققاً لحسابات البنك للعام الحالي 2025م جاء استناداً لما يلي:

- (1) انطباق ما ورد في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني بخصوص التدقيق الخارجي عليهم (خبرة وكفاءة).
- (2) التكلفة المطلوبة مناسبة.
- (3) قيامهم بتدقيق حسابات مجموعة البركة/البحرين، ممّا يساعد ويسهل أعمال المساهم الرئيس للبنك.

ثم ذكر سعادته بأنه استناداً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني، فقد قام البنك بمخاطبة السادة البنك المركزي الأردني بالخصوص، لإعلامهم بأنه سيتم عرض الموضوع على الهيئة العامة للبنك في اجتماعها العادي المنعقد اليوم الإثنين الموافق 28/أبريل/2025م، للموافقة على انتخابهم.

وفي ضوء ما تمت الإشارة إليه أعلاه، تمت الموافقة بالإجماع على ما يلي:

- (1) انتخاب السادة (PricewaterhouseCoopers/PwC) - الأردن (السيد/عمر قلانزي/إجازة رقم 1015) مدققاً لحسابات البنك للعام الحالي 2025م.
- (2) تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعاب مدقق حسابات البنك للعام الحالي 2025م.



ثم أعلن سعادة الرئيس انتهاء الاجتماع، وتوجّه بالشكر باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك والإدارة التنفيذية العليا وجميع العاملين في البنك لحضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك/ عبدالله الثاني ابن الحسين، ولحضرة ولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير/ حسين ابن عبدالله الثاني حفظهما الله ورعاهما، وللحكومة الأردنية الرشيدة، والبنك المركزي الأردني على دعمهم لهذه المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة، ولهيئة الأوراق المالية، ولمعالي وزير الصناعة والتجارة والتأمين الأكرم، ولعطوفة د. وائل العرموطي - مراقب عام الشركات على جهوده في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، ولفريق عمل البنك الذي أشرف على انعقاد هذا الاجتماع بالتنسيق مع دائرة مراقبة الشركات.

رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الاجتماع

عطوفة مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة



عبدالله الهويش

د. وائل العرموطي



فادي علي شحادة

\* مرفقات المحضر:

- (1) كتاب البنك المركزي الأردني المتضمن الموافقة على قيام البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (25%) من رأسمال البنك.
- (2) صورة عن رسوم حضور الاجتماع.
- (3) صورة عن إقرار موقع من سعادة رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الاجتماع، وذلك حسب النموذج المعتمد لدى دائرة مراقبة الشركات.

دائرة مراقبة الشركات

دفعت رسوم حضور اجتماع

الجمعية العامة العادية

بتاريخ 06-05-2025

بموجب وصل إلكتروني 2686949

(٧/٧)

فادي 2025©

تاريخ 28/أبريل/2025م

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية