

عمان في: 2014/04/01

الرقم : د أ س / 38 / 2014

للمصاح

- جبريل
- د. ن. ش.
- ع. / ع.

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية السابع عشر
للبنك العربي الإسلامي الدولي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

نشير إلى الموضوع أعلاه ، ونرفق طياً نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السابع عشر
للبنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2014/03/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

إياد الصلي
المدير العام

- مرفقات :

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان
٠١ نيسان ٢٠١٤
الرقم التسلسلي : 3701
الرقم : 142



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السابع عشر

لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2014/03/31

بناءً على الدعوة الموجهة من سيادة الشريف رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية السابع عشر لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها السابع عشر في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الإثنين الموافق 2014/03/31 .

ترأس الاجتماع سيادة الشريف فارس عبد الحميد شرف / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور السادة/ سماحة الأستاذ الدكتور أحمد العيادي العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية للبنك وأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بالسيد نضال الصدر مندوب عطوفة مراقب الشركات ، وبالسيد فادي الطيان مندوب البنك المركزي الأردني ، والسيد كريم النابلسي ممثل السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) / مدقق حسابات البنك وطلب من مندوب عطوفة مراقب الشركات إعلان قانونية الجلسة .

أعلن السيد نضال الصدر مندوب عطوفة 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 ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل خمسة أعضاء 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 أصالة ، 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 ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل خمسة أعضاء وبذلك عملاً بأحكام المادة (177) من قانون الشركات رقم (22) لعام 1997 ، وأضاف قائلاً أنه استناداً لأحكام المادة (181) من قانون الشركات ، فإني أقرر تعيين السيد داود الغول والدكتور أحمد عوض عبد الحليم مراقبين لفرز الأصوات وتعيين الدكتور محسن أبو عوض كاتباً للجلسة .



أشار رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الاسلامي الدولي إلى أن البنك قد واصل أعماله خلال العام 2013 ، وبالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة وانعكاساتها ، حيث أظهرت البيانات المالية ارتفاع أرباح البنك لعام 2013 والتي بلغت 22.5 مليون دينار قبل الضريبة، مقابل 16.5 مليون دينار في عام 2012 وبنسبة نمو قدرها 36.4 %.

كما وأظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2013/12/31 إرتفاعا في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 1,348 مليون دينار مقابل 1,174 مليون دينار في عام 2012، بنمو 15%، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 642 مليون دينار مقابل 564 مليون دينار لعام 2012 بنمو 14%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها ودائع العملاء المقيدة) 1,344 مليون دينار مقابل 1,207 مليون دينار لعام 2012 بنمو 11%. كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 15.7 مليون دينار بعد الضريبة ، مقابل 11.5 مليون دينار في عام 2012 بنمو 36.4%. أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 117 مليون دينار مقابل 101 مليون دينار كما في عام 2012 بنمو 16%. وكمحصلة لهذه النتائج، ارتفعت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء بالمقارنة مع عام 2012 ، حيث بلغ العائد على الموجودات 1.7% مقابل 1.4% لعام 2012 وبلغ العائد على حقوق الملكية 19.2% مقابل 16.3% لعام 2012. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 17.9% ، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12%.

وأضاف أن البنك قد تمكن من تحقيق تلك النتائج والانجازات المتميزة في كافة جوانب العمل بفضل كفاءة سياسات الإدارة وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة ، مؤكدا 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 احتياجاتهم وتساعد في تطوير مشاريعهم، وبما يسهم في تنشيط الإقتصاد الوطني وإنجاح خطط الإصلاح والتنمية.

بعد أن شكر الرئيس السيد مندوب عطوفة 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 السادسة عشر .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2013 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية 2013 والمصادقة عليها .
- 5- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2013 .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2014 وتحديد أتعابهم .
- 8- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

البند (1) : قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة السادسة عشر المنعقدة بتاريخ 2013/04/29 :
قرأ كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة السادسة عشرة التي عقدت بتاريخ 2013/04/29 ولما لم يكن هناك أي تعليق على ما ورد فيها فإن الهيئة العامة تكون قد وافقت على وقائع تلك الجلسة .

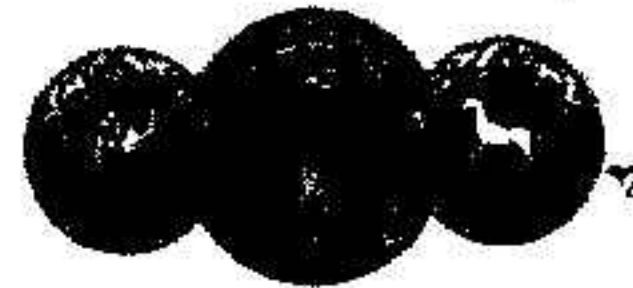
البند (2) : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .

البند (3) : سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2013 .

البند (4) : مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 والمصادقة عليها .

البند (5) : موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2013 .

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 2013 وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع ، حيث طلب رئيس مجلس الإدارة سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، وتلى العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية الأستاذ الدكتور أحمد العيادي تقرير الهيئة الشرعية ، ثم تم الطلب من السيد كريم النابلسي مندوب السادة ديلويت أند توش بتلاوة تقرير مدققي الحسابات وتم ذلك ، 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 2013 ، فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية البنك للفترة المنتهية في 2013/12/31 ، والموافقة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2013 بواقع (10)% للاحتياطي القانوني وتدوير الرصيد المتبقي من الأرباح الصافية إلى الأرباح المدورة .

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

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 ، فقد اقترح السيد محمد موسى داود / نائب رئيس مجلس الإدارة على رئيس المجلس / رئيس الجلسة عرض موضوع إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2013/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2014 وتحديد أتعابهم :

طرح الرئيس على الهيئة العامة انتخاب ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2014 ، ولما لم يكن هنالك مرشحين آخرين ، فإن السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2014 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 الاجتماع .

الشريف فارس عبد الحميد الشريف
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

السيد / نضال الصدر
مندوب مراقب الشركات

د. محسن أبو عوض
كاتب الجلسة