

الرقم : د أ س / 56

للإيضاح
✖ مورس عثمان
طالب هندسة
التيه - عمان

2/12

أشير إلى الموضوع أعلاه ، وأرفق طياً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة يوم الإثنين الموافق 2017/04/17 .

"محمد سعيد" محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة

نسخة الملف : م أ / س غ

هيئة الأوراق المالية
البنوك الادارية / البنوك
١٨ نيسان ٢٠١٧
١٨٧٧٧
الرقم التسلسلي
الجهة المختصة ١/١٥
افصح

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية العشرون

لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2017/04/17

بناءً على الدعوة الموجهة من سعادة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية العشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها العشرون في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الإثنين الموافق 2017/04/17 .

ترأس الاجتماع سعادة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين / ممثل البنك العربي ش.م.ع (المالك بالكامل والوحيد للبنك العربي الإسلامي الدولي / رئيس مجلس الإدارة) الذي رحب بالسادة الحضور السادة/ سماعة 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 عزالدين مبيضين مندوب عطوفة مراقب الشركات ، وبالسيد فادي الطيان مندوب البنك المركزي الأردني ، والسيد أحمد اشتيوي ممثل السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) / مدققي حسابات البنك ، وطلب من مندوب عطوفة مراقب الشركات إعلان قانونية الجلسة .

أعلن 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 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 سعادة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين / 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 اجتماع الهيئة العامة 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 سعادة المهندس زياد الحمصي وسعادة السيد نعيم الحسيني مراقبين لفرز الأصوات وتعيين الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة .

أشار رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى أن البنك وبالرغم من الظروف الاقتصادية السائدة ، إلا أن النتائج التشغيلية قد أظهرت نتائجاً جيدة مقارنة مع القطاع المصرفي الأردني ، حيث أظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2016/12/31 إرتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 1,970 مليون دينار مقابل 1,808 مليون دينار في عام 2015 ، بنمو 9 % ، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 1,139 مليون دينار مقابل 960 مليون دينار لعام 2015 بنمو 19% ، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 1,874 مليون دينار مقابل 1,745 مليون دينار لعام 2015 بنمو 7 % . كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 23 مليون دينار بعد الضريبة ، مقابل 17 مليون دينار في عام 2015 بارتفاع 38 % . أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 156 مليون دينار مقابل 140 مليون دينار كما في عام 2015 بنمو 11% . وكمحصلة لهذه النتائج ، ارتفعت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء بالمقارنة مع عام 2015 ، حيث بلغ العائد على الموجودات 1.2% مقابل 0.9% لعام 2015 وبلغ العائد على حقوق الملكية 15% مقابل 12 % لعام 2015 . أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 16.21 % ، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12 % .

وأضاف أن البنك قد تمكن من تحقيق هذه النتائج وما رافقها من إنجازات مميزة في كافة جوانب العمل تحققت بفضل كفاءة سياسات مجلس الإدارة وقدرة الإدارة التنفيذية وواقعيتها على تحقيق توجهات مجلس الإدارة والتعامل مع المستجدات والظروف الراهنة ، مؤكداً حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحسنة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر ، والإلتزام بالحاكمة المؤسسية الرشيدة وتعزيز الولاء المؤسسي لجميع العاملين بالبنك . 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 رئيس المجلس السيد مندوب عتوفة مراقب الشركات بدأت الهيئة العامة في النظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال حسب تسلسل ورودها .

جدول أعمال الهيئة العامة العادية :

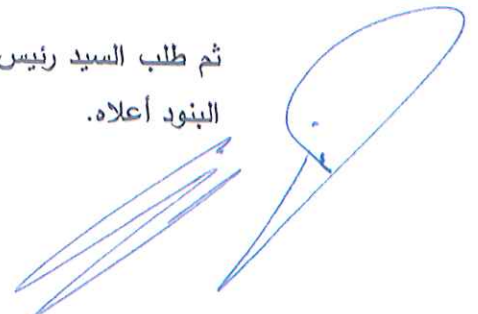
- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة التاسع عشر .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2016 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية 2016 والمصادقة عليها .

- 5- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2016 .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 7- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .
- 8- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2017 وتحديد أتعابهم .
- 9- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الإجتماع .

- البند (1) :** قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة التاسع عشر المنعقدة بتاريخ 2016/04/07 :
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة التاسع عشر التي عقدت بتاريخ 2016/04/07 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 2016 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- البند (3) :** سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2016 .
- البند (4) :** مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 والمصادقة عليها .
- البند (5) :** موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2016 .

اقترح رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة جمع هذه البنود الثلاثة (2 ، 4 ، 5) في بند واحد والبدء بسماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية 2016 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 مندوب السادة ديلويت آند توش بتلاوة تقرير مدققي الحسابات وتم ذلك ، أما بالنسبة لتوزيع الأرباح النقدية للمساهمين الوحيد (البنك العربي ش.م.ع) فأشار السيد "محمد سعيد" محمد شاهين بأن قيمتها ستكون (10,000,000) دينار أي ما يعادل (10%) من رأس المال المصرح به والمدفوع ، حيث سيتم توزيع الأرباح كاملة من حساب الأرباح المدورة .

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 2016 ، فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية البنك للفترة المنتهية في 2016/12/31 ، ووافقت على توزيع الأرباح النقدية للمساهمين (البنك العربي ش.م.ع) وقيمتها ستكون (10,000,000) دينار أي ما يعادل (10%) من رأس المال المصرح به والمدفوع ، حيث سيتم توزيع الأرباح كاملة من حساب الأرباح المدورة .

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

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016 ، فقد اقترح السيد محمد الغنمة / نائب رئيس مجلس الإدارة على رئيس المجلس / رئيس الجلسة عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2016/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ

من تاريخ الانتخاب :

حيث أن البنك العربي ش.م.ع هو المالك بالكامل والوحيد للبنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد تم ترشيحه عضواً اعتبارياً ممثلاً بخمسة أعضاء لمجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي لمدة أربعة سنوات ، كما وتم تسمية ممثلي العضو المنتخب في مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي بموجب كتاب السادة البنك العربي ش.م.ع ، وهم السادة :

- 1- سعادة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين .
- 2- السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة .
- 3- السيد نعيم راسم كامل الحسيني .
- 4- السيد باسل فايز عبد النبي .
- 5- السيد زياد بهجت محمد الحمصي .



البند (8) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2017 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن والسادة إيرنست أند يونغ مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2017 ، وعليه ، فإن السادة ديلويت أند توش والسادة إيرنست أند يونغ يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2017 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .



البند (9) : أية أمور أخرى :

وتحت بند أية أمور أخرى ، فقد أشار سعادة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين إلى أن الهيئة العامة للبنك وفي اجتماعها العاشر تجدد ثقتها بالهيئة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي والممثلة ب :

- سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل هليل / رئيساً .
- فضيلة الشيخ سعيد الحجاوي / عضواً .
- الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عبادي / عضواً .

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 .

السيد "محمد سعيد" محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

السيد عز الدين مبيضين
مندوب مراقب الشركات

د. محسن أبو عوض
كاتب الجلسة