

للمراجع  
\* يرمية كان  
\* السيد عمر  
معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم البرة سوان

الرقم : ١٣٩١٦/١/١٢١

التاريخ : ٢٠١٨/٥/٦ م

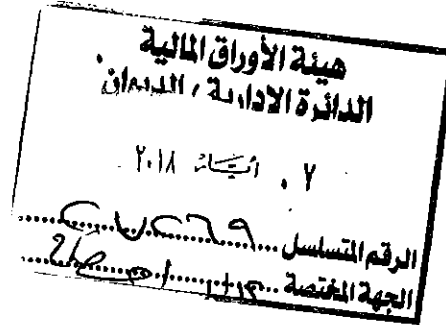
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

٥/٧

أرجو أن أرفق لمعاليتكم طيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا والمنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦ م، موقعة حسب الأصول من قبل كل من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ورئيس الاجتماع وكاتب الجلسة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام  
موسى عبدالعزيز شحادة



نسخة/:

- السادة/مركز إيداع الأوراق المالية.
- السادة/بورصة عمان.
- أمين سر مجلس الإدارة.

2018©

فادي

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تمّ في السّاعة العاشرة من صباح يوم الخميس الواقع في ١٠ شعبان ١٤٣٩هـ، الموافق ٢٦ نيسان (إبريل) ٢٠١٨م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشّمساني، حسب أحكام قانون الشّركات والنّظام الأساسي للشّركة. حضر الاجتماع مندوب عطفة مراقب عام الشّركات السيّد/محمد أبو زيّاد، حيث قام مع مساعده السيّد/عصام الجوّاح، بالإشراف على تسجيل أسماء السّادة المساهمين الذين حضروا الاجتماع، وتسليمهم البطاقات التي تُبيّن عدد الأسهم التي يحملها كل منهم أصالةً ووكالةً حسب الأصول، كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم أحد عشر عضواً، ومدققي حسابات الشّركة السيّد/ارنست ويونغ والسّادة/شركة إبراهيم العباسي وشركاه.

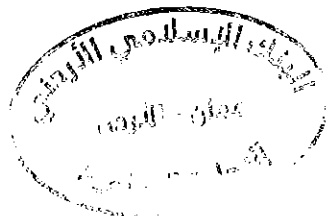
أُفتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذكر الحكيم، رتلها السيّد د. /علي أبو العز.

ثمّ رَحّب السيّد/محمد أبو زيّاد، باسم دائرة مراقبة الشّركات، وجميع موظّفيها بجميع الحاضرين، ثمّ بيّن بأنّه يسعده حضور اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك كإحدى الشّركات المسجّلة في دائرة مراقبة الشّركات منذ عام ١٩٧٨م.

ثمّ أعلن أنّ النّصاب القانوني متوافراً، بحضور (١٢٠) مساهماً من أصل (١٠,٤٤٢) مساهماً يمثلون (١٣٣,٦٥١,٨٨٥) سهماً، منها (١٣١,٩٤٦,٨١٨) سهماً بالأصالة و(١,٧٠٥,٠٦٧) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور حوالي (٧٤٪) من رأس مال المصرف المدفوع البالغ (١٨٠) مليون دينار. كما أعلن أنّ جميع الإجراءات القانونيّة لهذا الاجتماع قد استوفيت، وأنّ جميع قرارات الهيئة تُعتبر قانونيّة، إذا حصلت على النّسب القانونيّة بالتّصويت، ثمّ طلب من سعادة السيّد/عدنان أحمد يوسف - رئيس مجلس الإدارة أن يترأس الاجتماع، وأنّ يُعيّن كاتباً للجلسة، ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السيّد/محمد أبو زيّاد - مندوب عطفة مراقب عام الشّركات على حضوره هذا الاجتماع.

ثمّ قام سعادته بتعيين السيّد/فادي علي عبد الرّحيم كاتباً للجلسة، وكل من السيّد/صالح الشّنتير ووائل بركات، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثمّ رَحّب بالسيّد/محمد أبو زيّاد مندوب عطفة مراقب عام الشّركات ومساعدته، وبالسيّد/فوزي الصّوّص مندوب معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وبالسّادة المساهمين، والحضور الكرام.



طبق الأصل

(١)

ثم شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على تليبيتهم لحضور هذا الاجتماع.

ثم انتقل سعادته إلى البند الأول من جدول الأعمال، المتضمن قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق. وبناءً على موافقة السادة المساهمين الحاضرين ومندوب عطوفة مراقب عام الشركات، فقد قرأ كاتب الجلسة قرارات الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة. كما تم بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧م قراءة تقرير حول أعمال لجنة (التدقيق، الترشيح والمكافآت، الحاكمية المؤسسية، إدارة المخاطر) المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧م.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثاني المتضمن سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

حيث قرأ سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي - رئيس هيئة الرقابة الشرعية تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م، وشكر السادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، واجتنباهم التعامل مع البنوك الربوية.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف سماحة الدكتور/محمود السرطاوي، كما توجه سعادته بالشكر لأصحاب السماحة السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك على جهودهم في التبصير والإرشاد في أعمال البنك الشرعية.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثالث المتضمن سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م، ومناقشته وإقراره.

حيث قرأ السيد/محمد الكركي فقرة الرأي الخاصة بتقرير مدقق الحسابات، ووافق الحاضرون على ذلك.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السيد/محمد الكركي، وجّه الشكر للسادة مدققي الحسابات على جهودهم في تدقيق حسابات البنك.

\* اقترح سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف أن يتم دمج البندين الرابع والخامس، المتضمنين النظر بتقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م، والخطة المستقبلية للشركة، ومناقشتها والمصادقة على البيانات المالية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر، والتوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٥٪) من رأس مال البنك المدفوع والبالغ (١٨٠) مليون دينار "مائة وثمانون مليون دينار"، ووافق السادة المساهمون على ذلك بالإجماع.



طبق الأصل

(٢)

Handwritten signature and initials.

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

\* ثم استعرض سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف أبرز المؤشرات التي تضمنتها تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك لعام ٢٠١٧م، الذي تم توزيعه على السادة المساهمين، 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. وأكد 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، مؤدياً لدوره الوطني والاجتماعي والتشعبي. حيث أشار سعادته إلى أن البنك قام بإنجاز واستحداث وتطوير عدد من الأنظمة والمنتجات. وبين سعادته أن البنك كان أول مصرف أردني يدخل الطاقة الشمسية إلى أعماله بهدف تخفيض فاتورة استهلاك الكهرباء، حيث بدأ هذا المشروع بثلاثة فروع كمرحلة أولى، وحالياً يبلغ عدد الفروع المطبق بها هذا المشروع (١٩) فرعاً، كما أنهى البنك متطلبات العمل لمشروع تطبيق أمن وحماية بيانات صناعة البطاقات (PCI-DSS)، والحصول على شهادة الاعتمادية.

\* ثم استعرض سعادته ملخصاً لأهم النتائج التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٧م، والتي وردت في كلمة الرئيس وتقرير مجلس الإدارة السنوي.

\* كما بين سعادته بأن البنك قام بإصدار التقرير السادس للمسؤولية الاجتماعية، وهذا يؤكد استمرار البنك بدعم وترسيخ مبادئ المسؤولية الاجتماعية، وحصل البنك على شهادة تقدير (ISO 26000) من منظمة الأيزو العالمية ومقرها جنيف.

\* وأكد سعادته بأن البنك سيستمر بإذن الله بالسير على نهجه القويم، خادماً لرسالته متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي مساهماً في كل عمل خير ما استطاع إلى ذلك سبيلاً.

\* وقدم سعادته الشكر للبنك المركزي الأردني ولجميع المؤسسات والهيئات الرقابية التي تراعي خصوصية وطبيعة عمل المصارف الإسلامية، كما قدم سعادته الشكر للإدارة العليا للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك ونائبيه ومساعديه، وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٧م، والنتائج التي تحققت حتى نهاية الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٨م.



طبق الأصل

(٣)

Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board of Directors.

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

تاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨م

\* ثم أعلن سعادته فتح باب النقاش لأي مساهم يؤدّ طرح أي سؤال أو استفسار أو ملاحظة. منوهاً سعادته إلى ضرورة ذكر اسم من يرغب بالحديث، وذلك لغايات التسجيل في محضر الاجتماع، مشيراً سعادته بأنه سيتم الاستماع أولاً لأي طرح من قبل أي مساهم، ومن ثمّ تتم عملية الإجابة على ذلك.

\* ذكر السيد/محمد أسعد أنّ النسبة التي أوصى بها مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة في اجتماعها العادي والبالغه (١٥٪) من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين لا تعكس النتائج الطيبة التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٧م.

\* شكر السيد/سعيد حمام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٧م، وهي نتائج جيدة إذا ما قورنت بالنتائج التي حققتها البنوك الأردنية بشقيها التقليديّة والإسلاميّة، وتمنّى للبنك كل التقدم والتوفيق والاستمرار في خدمة الاقتصاد الإسلامي والمحلي، وأن يستمر البنك على نفس النهج والرسالة التي أسس من أجلها، وثنّى على ذلك السيد/عبدالله شريف.

\* شكر السيد/عادل اللامي مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك على إصدار تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع والثلاثون وتقرير المسؤولية الاجتماعية عن عام ٢٠١٧م، حيث يظهران بكل وضوح إنجازات البنك ومسيرته الخيرة خلال عام ٢٠١٧م. ثمّ ذكر بأنّه في بعض الأحيان تكون بعض أجهزة الصراف الآلي التابعة لمصرفنا معطلة.

\* استفسر السيد/رضا البخش فيما إذا كان يوجد للبنك فرع في مدينة نابلس/فلسطين.

\* شكر السيد/عبدالله شبيب مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٧م، كما شكر البنك على قيامه بتوزيع المصحف الشريف على كل مساهم بعد الانتهاء من اجتماع الهيئة العامة في العام ٢٠١٧م، ثمّ اقترح دراسة إمكانية اختصار عدد صفحات تقرير مجلس الإدارة السنوي.

\* ثمّ اقترح السادة المساهمون بأن يتم إقبال باب النقاش في هذين البندين، وثنّى على الاقتراح السيد/عبدالسميع النتشة.

\* شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على جميع ملاحظاتهم واستفساراتهم واقتراحاتهم، التي دون أدنى شك هدفها الوصول بالبنك إلى الزيادة في الصيرفة الإسلامية. وأكد سعادته بأن نجاح أي شركة مساهمة لا يقف على مجلس إدارتها أو إدارتها، وإنما على ثقة مساهميها بها. والبنك بحمد الله يولي مساهميها العناية الكافية، ويحاول قدر المستطاع تلبية اقتراحاتهم وتطلعاتهم، وأشار سعادته بأن جميع الملاحظات



طبق الأصل

(٤)

والاقتراحات التي تمَّ التطرُّق لها في هذا الاجتماع ستكون موضع اهتمام ودراسة من قبل الإدارة العامة، لتنفيذ ما يمكن تنفيذه منها، بإذن الله.

ثمَّ بيَّن سعادته أنَّها فيما يتعلَّق بنسبة الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين والبالغة (١٥٪) هي نسبة جيِّدة، ومثل هذا الإجراء يخضع للحصول على موافقات الجهات الرِّسميّة. علماً بأنَّ مصرفنا يقوم في كل عام بتوزيع نسب أرباح نقدية جيِّدة على المساهمين بالإضافة إلى الأسهم المجانيّة في حال كان هناك زيادة لرأس المال كما حدث في عام ٢٠١٧م. علماً بأنَّ بعض الشركات تقوم بتوزيع نسب أرباح أعلى على مساهميها لسنة معيّنة، ثمَّ تخفّض نسبة التوزيع الأرباح في السَّنوات اللاحقة، ولكن مصرفنا ويحمد الله يوزّع منذ سنوات نسبة لا تقل عن (١٥٪).

وفيما يتعلَّق بتقرير مجلس الإدارة فعليّة إعدادة تخضع لأسس وتعليمات من الجهات الرّقابية ومصرفنا ملتزم بها، وسيتم دراسة مدى إمكانية توزيعه على (CD أو Flash Memory).

شكر سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك كل من معالي/سعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع العاملين فـي البنك على الجهود التي تُبذل في سبيل تحقيق البنك لأفضل النتائج، كما شكر المساهمين على ملاحظاتهم واقتراحاتهم التي دون أدنى شك تصب في مصلحة البنك.

ثمَّ أجاب سعادته على بعض الاستفسارات والاقتراحات المقدّمة من السادة المساهمين، وعلى النحو الآتي:

فيما يتعلَّق بتعطّل بعض أجهزة الصرّاف الآلي التابعة لمصرفنا، فالسبب يكون ناتج عن انقطاع التيار الكهربائي في مثل هذه المناطق، وهذا سبب لا سيطرة لنا عليه. علماً بأنَّ جميع أجهزة الصرّاف الآلي مراقبة من قبل الإدارة العامة، وفي حال تعطلّ أحدها يتم على الفور إصلاح العطل، ما لم يكن السبب انقطاع التيار الكهربائي.

وفيما يتعلَّق فيما إذا كان لدى مصرفنا فرع في مدينة نابلس/فلسطين، فلا يوجد لمصرفنا فروع خارج الأردن، ونأمل ذلك، عند تحرير فلسطين إن شاء الله.

وفيما يتعلَّق بتقرير مجلس الإدارة الإدارة، فبالإضافة لما ذكره سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف، فقد تمّت عمليّة اختصار لعدد النسخ المطبوعة ما استطعنا إلى ذلك سبيلاً، وفيما يتعلّق بالاقتراح المتضمّن طباعة التقرير (CD أو Flash Memory)، فالمشكلة هو أنّ ليس بإمكان الجميع قراءته من خلال



(٥)

طبق الأصل

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

الوسائل الإلكترونية كونها غير متاحة لدى الجميع، حيث نحرص أن يطّلع جميع

المساهمين على هذا التقرير. علماً بأنّه منشور على موقع مصرفنا الإلكتروني.

ثمّ تمّ إقفال باب النقاش بناءً على اقتراح وموافقة جميع الحضور بالإجماع على ذلك.

وقرّرت الهيئة العامة بالإجماع الموافقة على ما يلي:

(١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى الخطة المستقبلية، وعلى الميزانية

السنوية، وحساب الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

(٢) توزيع أرباح نقدية بنسبة (١٥٪) من رأس مال البنك على المساهمين.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند السادس المتضمّن إبراء ذمّة أعضاء مجلس

الإدارة عن السنة المالية السابقة (٢٠١٧ م).

حيث اقترح السيّد/سّام السعودي إبراء ذمتهم. وثقّى على الاقتراح السيّد/أسعد الديسي،

ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفق أحكام القانون.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند السابع، المتضمّن انتخاب مدققي حسابات

الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم، مبيّناً سعادته بأنّ البنك المركزي الأردني قام

بإصدار تعليمات بشأن التدقيق الخارجي على البنوك رقم (٢٠١٧/٦٩) تاريخ

٢٠١٧/٢/٢٨ م، وفي ضوء ما تضمّنته هذه التعليمات، فقد وافق مجلس الإدارة في اجتماعه

المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٥ م، على توصية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في

اجتماعها المنعقد بنفس التاريخ، والمتضمّنة انتخاب السادة/إرنست ويونغ/الأردن مدقّقاً

لحسابات البنك للعام الحالي ٢٠١٨ م، وقرّرت تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ووافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس الإدارة والمتضمّنة انتخاب

السادة/إرنست ويونغ/الأردن (محمد إبراهيم الكركي/ترخيص رقم ٨٨٢) مدقّقاً لحسابات

البنك للعام الحالي ٢٠١٨ م.

ثمّ انتقل سعادته للبند الثامن المتضمّن أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في

جدول الأعمال، حسب أحكام القانون، حيث لم يتم طرح أي موضوع جديد من قبل أي

مساهم.

ثمّ أعلن سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف انتهاء الاجتماع، وتوجّه سعادته بالشكر باسم

مجلس الإدارة والإدارة العليا لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله

ورعاه، والحكومة الأردنية الرشيدة، والبنك المركزي الأردني على دعمهم لهذه المؤسسة المصرفية

الإسلامية الرائدة، وللسيد/محمد أبو زيّاد - مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومساعدته على

الجهد التي بذلوها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، وللمؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنية



(٦)

طبق الأصل

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦ م

والصحافة والإعلام الأردني، وجميع الأخوة المساهمين والزُملاء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة  
الغُليا والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع.

رئيس الاجتماع

مندوب عطفة مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة

عدنان أحمد يوسف

محمد أبو زياد

فادي علي عبد الرحيم



طبق الأصل

(٧)