



عمان في : 2019/04/03

الرقم : د أ س / 36

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
المدير التنفيذي - بورصة عمان

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة الثانية والعشرون

للبنك العربي الإسلامي الدولي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

أشير إلى الموضوع أعلاه ، وأرفق طياً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة الثانية والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة يوم الأربعاء الموافق 2019/04/03 ؛ وذلك لاطلاعكم بالخصوص ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

د. محسن أبو عوض
أمين سر مجلس الإدارة



- مرفقات :

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠١٩ نيسان ٣	
1816	الرقم المتسلسل:
11201	رقم الملف:
70000011	الجهة المختصة:

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثانية والعشرون
لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2019/04/03

بناءً على الدعوة الموجهة من سعادة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الثانية والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الثاني والعشرون في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الأربعاء الموافق 2019/04/03 .

ترأس الاجتماع سعادة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بالسيد محمد أبو زياد مندوب عطوفة مراقب الشركات ، والسيد فوزي الصوص وإسلام القصاص مندوبي البنك المركزي الأردني ، والسادة / محمد الكركي وأحمد أبو عصبه وعلي الردايدة ممثلي السادة إيرنست أند يونغ / مدقي حسابات البنك وطلب من مندوب عطوفة مراقب الشركات إعلان قانونية الجلسة .

أعلن السيد محمد أبو زياد 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 أربعة أعضاء مجلس الإدارة من أصل خمسة أعضاء ؛ حيث اعتذر عن الحضور السيد محمد عبد الفتاح الغنمة بسبب السفر ؛ وقد قبل عذره ، 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 اجتماع الهيئة العامة أربعة أعضاء من أصل خمسة من 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 السيدين / نعيم راسم الحسيني وزباد بهجت الحمصي مراقبين لفرز الأصوات وتعيين الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة .



أشار رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الاسلامي الدولي إلى أن النتائج المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31 أظهرت ارتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 2,159 مليون دينار مقابل 2,052 مليون دينار في عام 2017 ، بنمو 5 % ، كما بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة 1,400 مليون دينار مقابل 1,277 مليون دينار لعام 2017 بنمو 10% ، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 2,133 مليون دينار مقابل 1,967 لعام 2017 بنمو 8 % . كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 32 مليون دينار بعد الضريبة، مقابل 29 مليون دينار في عام 2017 بارتفاع 11 % . أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 194 مليون دينار مقابل 175 مليون دينار كما في عام 2017 بنمو 11% . ومحصلة لهذه النتائج، ارتفعت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء بالمقارنة مع عام 2017 ، حيث بلغ العائد على الموجودات 1.5 % مقابل 1.4 % لعام 2017 وبلغ العائد على حقوق الملكية 16.4 % مقابل 16.5 % لعام 2017 . أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 18.9 % ، 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 الإدارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة ، مؤكداً 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 رئيس المجلس السيد مندوب عطفة 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 الواحد والعشرون .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية 2018 والمصادقة عليها .
- 5- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2018 .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2019 وتحديد أتعابهم .
- 8- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10 % من الأسهم الممثلة في الإجتماع .

البند (1) : قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الواحدة والعشرون المنعقدة بتاريخ 2018/03/28 :

قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة الواحدة والعشرون التي عقدت بتاريخ 2018/03/28 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 2018 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .

البند (3) : سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018 .

البند (4) : مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليها .

البند (5) : موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2018 .

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 2018 وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع ، حيث طلب رئيس مجلس الإدارة سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، وتلى الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل هليل رئيس هيئة الرقابة الشرعية ، ثم تم الطلب من مندوب السادة إيرنست أند يونغ تلاوة تقرير مدققي الحسابات وتم ذلك ، أما بالنسبة لتوزيع الأرباح النقدية للمساهم الوحيد (البنك العربي ش.م.ع) فأشار السيد "محمد سعيد" محمد شاهين بأن قيمتها ستكون (14,000,000) دينار (أربعة عشر مليون دينار أردني لا غير) أي ما يعادل (14%) 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 2018 ، فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية البنك للفترة المنتهية في 2018/12/31 ، ووافقت على توزيع الأرباح النقدية للمساهم الوحيد (البنك العربي ش.م.ع) وقيمتها ستكون (14,000,000) دينار (أربعة عشر مليون دينار أردني لا غير) أي ما يعادل (14%) 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 2018 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2018/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2019 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة إيرنست أند يونغ مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2019 ، وعليه ، فإن السادة السادة إيرنست أند يونغ يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2019 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

ولما لم يكن هنالك أية أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الواحدة من ظهر اليوم المذكور ، وقد شكر السيد الرئيس جميع الحاضرين لتكرمهم بالحضور لهذا الاجتماع .


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


السيد محمد أبو زياد
مندوب مراقب الشركات


د.محسن أبو عوض
كاتب الجلسة

