

الرقم : ١٦٤٦١/١/١٢١
التاريخ : ٢٠١٦/٥/٨ م

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

لاحقاً لكتابتنا رقم (١٥١٣٨/١/١٢١) تاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦ م، والمتضمن بأن الهيئة العامة لمصرفنا وافقت في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦ م، على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٥%) من رأس مال مصرفنا المدفوع البالغ (١٥٠) مليون دينار.

وأرجو أن أرفق لمعاليتكم طيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا والمنعقد في التاريخ المشار إليه أعلاه، موقعة حسب الأصول من قبل كل من مندوب عطفة مراقب عام الشركات ورئيس الاجتماع وكاتب الجلسة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام له

موسى عبدالعزيز شحادة

| |
|--|
| بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٠٩ أيار ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ٢٧٠٢ رقم الملف: ١١١١ الجهة المختصة: الجوازات |
|--|

نسخة:
- للشادة/مركز ليداع الأوراق المالية.
- للشادة/بورصة عمان.
- أمين سر مجلس الإدارة.
2016
طادي

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تم في الساعة (١٠) من صباح يوم الأربعاء الواقع في ١٩ رجب ١٤٣٧هـ، الموافق ٢٧ نيسان (إبريل) ٢٠١٦م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشميساني، حسب أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. حضر الاجتماع السيد/محمد أبو زياد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، حيث قام مع مساعده السيد/عصام الجراح، بالإشراف على تسجيل أسماء السادة المساهمين الذين حضروا الاجتماع، وتسليمهم البطاقات التي تُبين عدد الأسهم التي يحملها كل منهم أصالةً ووكالةً حسب الأصول، كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم أحد عشر عضواً، ومدقق حسابات الشركة السادة/شركة إبراهيم العباسي وشركاه.

أفتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذكر الحكيم، رتلها السيد د. علي أبو العز.

ثم رغب السيد/محمد أبو زياد، باسم عطوفة مراقب عام الشركات، وجميع موظفي دائرة مراقبة الشركات بجميع الحاضرين، ثم أعلن أن التصاب القانوني متوافراً، بحضور (١٠٤) مساهمين من أصل (١٠,٥١٣) مساهماً يمثلون (١١٠,٤٨٩,٤٤٥) سهماً، منها (١١٠,٠٤٤,٧٨١) سهماً بالأصالة و(٤٤٤,٦٦٤) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور (٧٣,٦٥٪) من رأس مال المصرف المدفوع البالغ (١٥٠) مليون دينار. كما أعلن أن جميع الإجراءات القانونية لهذا الاجتماع قد استوفيت، وأن جميع قرارات الهيئة تُعتبر قانونية، إذا حصلت على النسب القانونية بالتصويت، ثم طلب من سعادة السيد/عدنان أحمد يوسف - رئيس مجلس الإدارة أن يترأس الاجتماع، وأن يُعين كاتباً للجلسة، ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها. قام سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بتعيين السيد/فادي علي عبد الرحيم كاتباً للجلسة، وكل من السيدين/وائل بركات، وأحمد أبو عمرو، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثم رغب بالسيد/محمد أبو زياد ومساعدته، وبالسيد/مأمون المشاقبة مندوب معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وبالسادة المساهمين، والحضور الكرام.

شكّر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على تلبيتهم 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.



(١)

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثاني المتضمن سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

حيث قرأ سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م، وشكر السادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، واجتبابهم التعامل مع البنوك التقليدية.

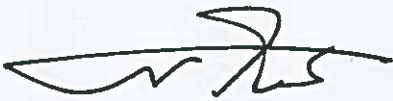
شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف سماحة الدكتور/محمود السرطاوي، كما توجه سعادته بالشكر لأصحاب السماحة السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا على جهودهم في التبصير والإرشاد في أعمال مصرفنا الشرعية.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثالث المتضمن سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م، ومناقشته وإقراره.

حيث قرأ السيد/أحمد العباسي تقرير مدقق الحسابات، ووافق الحاضرون على التقرير. شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السيد/أحمد العباسي، كما توجه سعادته بالشكر للسادة مدقق الحسابات على جهودهم في تدقيق حسابات مصرفنا.

* اقترح سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف أن يتم دمج البندين الرابع والخامس، المتضمنين النظر بتقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م، والخطة المستقبلية للشركة، ومناقشة ومصادقة الميزانية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر، وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (١٥٪) نقداً من رأس مال البنك المدفوع والبالغ (١٥٠) مليون دينار "مائة وخمسون مليون دينار"، ووافق السادة المساهمون على ذلك بالإجماع.

* ثم استعرض سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف أبرز المؤشرات التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي لمصرفنا لعام ٢٠١٥ م، والذي تم توزيعه على السادة المساهمين، حيث أشار سعادته إلى استمرار المسيرة الخيرة لمصرفنا، رغم ما يشهده الاقتصاد العالمي بشكل عام، والمنطقة المحيطة بشكل خاص، من أزمات وتأثيرات سلبية على الاقتصاد الوطني. وأكد سعادته على التزام مصرفنا بالنهج الإسلامي مع حرصه على تحقيق التوازن بين أصحاب المصالح ذات العلاقة مع مصرفنا، وأضاف سعادته أن مصرفنا استمر في مواكبة كل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية، مؤدياً لدوره الوطني والاجتماعي والتثموي. حيث أشار سعادته إلى أن مصرفنا قام بإنجاز واستحداث وتطوير عدد من الأنظمة والمنتجات. ويثني سعادته أن مصرفنا كان أول مصرف أردني يدخل الطاقة



(٢)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

الشمسية إلى أعماله بهدف تخفيض فاتورة استهلاك الكهرباء، حيث بدأ هذا المشروع بثلاثة فروع كمرحلة أولى، وحالياً يبلغ عدد الفروع المطبق بها هذا المشروع (١٨) فرعاً.

ثم استعرض سعادته ملخصاً لأهم النتائج التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٥م، والتي وردت في كلمة الرئيس وتقرير مجلس الإدارة السنوي.

ويبين سعادته بأنه خلال عام ٢٠١٥م تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد لمصرفنا للدورة القادمة (٢٠١٥م - ٢٠١٩م) من قبل الهيئة العامة لمصرفنا في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٥م، وأكد سعادته بأن مجلس الإدارة الجديد البالغ عدد أعضائه (١١) عضواً يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٥/٦١) تاريخ ١٢/٥/٢٠١٥م، من حيث تشكيلة المجلس واستقلالية أعضائه، حيث يتكوّن المجلس الجديد من سبعة أعضاء مستقلين وأربعة أعضاء غير مستقلين.

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

وأكد سعادته بأن مصرفنا 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 التنفيذية العليا للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك ونائبيه ومساعدته، وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٥م، والنتائج التي تحققت حتى نهاية الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٦م.

ثم أعلن سعادته فتح باب النقاش لأي مساهم يود طرح أي سؤال أو استفسار أو ملاحظة. منوهاً سعادته إلى ضرورة ذكر اسم من يرغب بالحديث، وذلك لغايات التسجيل في محضر الاجتماع.

شكر السيد/عادل اللامي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك على إصدار تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع والثلاثون وتقرير المسؤولية الاجتماعية عن عام ٢٠١٥م، حيث يظهران بكل وضوح إنجازات البنك ومسيرته الخيرة خلال عام ٢٠١٥م، الذي شهد أيضاً افتتاح فرع جديد للبنك وتحويل مكاتبه إلى فرعين وافتتاح ستة مكاتب ونقل فرع إلى



(٣)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
إدارة العامة

موقعه الجديد، وهذا استكمال لخطة تفرع البنك الذي يحرص بأن يكون له تواجد في أغلب محافظات المملكة، كما أن هذا الأمر يساعد في تخفيف مشكلة البطالة المحليّة، لما يشمله من تعيين موظفين للفروع والمكاتب الجديدة.

ثمّ تساعل عن خدمة الرسائل القصيرة (SMS) التي سبق وأن أطلقها البنك على عمليات السحب والإيداع التي تتم على حسابات المتعاملين، وبيّن بأنّها لا تشمل جميع الحركات الماليّة التي تتم على الحسابات، وإنما تقتصر على حركات لمبالغ معيّنة.

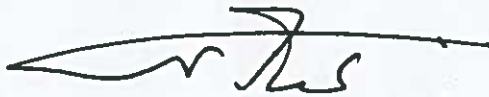
أشاد السيد/باسل الخولي بالنتائج الطيّبة التي حقّقها مصرفنا خلال عام ٢٠١٥م، وهي جيدة إذا ما قورنت بالنتائج التي حققتها البنوك الأردنيّة بشقيها التقليدي والإسلامي. ثمّ استفسر حول ما يلي:

(١) يعتبر مصرفنا ثالث أكبر بنك في الجهاز المصرفي المحلي بشقيه التقليدي والتجاري من حيث الموجودات، حيث بلغ إجمالي موجودات مصرفنا في نهاية عام ٢٠١٥م حوالي (٣,٧) مليار دينار، ورغم ذلك، ما زال معدّل العائد السنوي على متوسط الموجودات (ROAA) منخفض/متدني نوعاً ما، حيث بلغ (١,٣٣٪) كما في نهاية عام ٢٠١٥م، وهي نسبة منخفضة/متدنيّة نوعاً ما، إذا ما قورنت بالبنوك المحليّة الأخرى.

(٢) نسبة كفاية رأس المال أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات المركزي الأردني والبالغ (١٢٪)، حيث بلغت النسبة لدى البنك في نهاية عام ٢٠١٥م (٢١,١١٪)، وهو أمر جيّد ومطمئن لدى المساهمين، ولكن هل هو مؤشر بوجود نيّة لدى مجلس إدارة البنك برفع رأس مال البنك ليصبح (٢٠٠) مليون دينار بدلاً من (١٥٠) مليون دينار، وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III).

(٣) المبلغ الذي يستثمره البنك في العقارات بلغ حوالي (١٠٨) ملايين دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥م، إلّا أنّ الأرباح المتحقّقة من هذه الاستثمارات بلغت حوالي (١,٠٩٨) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥م، وهي قليلة إذا ما قورنت بالمبلغ المستثمر به، فحبذا لو كان هناك توضيح حول هذا الخصوص.

(٤) بلغ صافي ربح البنك بعد الضريبة حوالي (٤٨,٧٤) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥م، فهل من الممكن أن نرى أرباح صافية بعد الضريبة خلال عام ٢٠١٦م بحوالي (٥٣) مليون دينار.



(٤)

طبق الأصل


البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
إدارة العامة
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

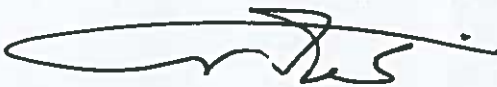
(٥) يساهم البنك في بعض الشركات الأردنية والتي تعتبر شركات حليفة للبنك، ونسبة مساهمة البنك في هذه الشركات جيدة، إلا أن الأرباح المتحققة للبنك من هذه المساهمة منخفضة/متدنية نوعاً ما.

* شكر كل من السادة/صالح بركات، جميل الحاج حسن وهاشم النتشة، مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا لمصرفنا على نتائج مصرفنا خلال عام ٢٠١٥م، واستفسر السيدان/صالح بركات، جميل الحاج حسن بأنه رغم أن نتائج البنك جيدة إلا أن نسبة الأرباح النقدية التي تقرر توزيعها على المساهمين منخفضة/متدنية نوعاً ما إذا ما قورنت بنتائج البنك، ورغم تدني هذه النسبة مقارنة ببعض البنوك الأردنية إلا أنهما كمساهمين يرفضان مقارنة هذه النسبة مع نظيرتها في بعض البنوك التقليدية، بأي حال من الأحوال.

* ذكر السيد/هاشم النتشة بأن الأرباح المدورة لدى مصرفنا بلغت حوالي (٨٥,٦) مليون دينار، والاحتياطي الاختياري حوالي (١٤,٢) مليون دينار، وهذين البندين يصنفان محاسبياً ضمن حقوق مساهمي البنك، فهل من الممكن أن ينعكس جزء من هذين المبلغين على المساهمين سواء من حيث الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين أو على شكل أسهم مجانية.

* ذكر السيد/سليمان محمد مسلم بأنه في عام ٢٠١٣م قام بفتح حساب لأجل في أحد فروع مصرفنا، وتم إعلامه في حينه بأن معدل العائد على الوديعة السنوي هو حوالي (٣,٤)٪، إلا أنه لاحظ بأن مبلغ الأرباح المقيّدة لحسابه لأجل قليل إذا ما قورن بمبلغ حسابه، علماً بأنه لم يتم بإجراء أي عملية سحب من الحساب.

* شكر الدكتور السيد/محمد صقر مصرفنا على جميع الإنجازات التي حقّقها منذ تأسيسه ولغاية الآن، وذكر أنه بفضل الله أولاً وبفضل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك وجميع العاملين في مصرفنا ثانياً لم يتعرّض البنك لأي عملية تعثر خلال مسيرته الخيرة. ثمّ تساءل بأن تقارير مجلس الإدارة السنوي السابقة كانت تتطرّق للحديث عن تمويل الحرفيين والمهنيين، حيث من المعروف في جميع أنحاء العالم بأن المهنة الصغيرة والمتوسطة هي من أعمدة اقتصاد أي دولة، ونحن في المجتمع الأردني بحاجة إلى دعم مثل هذه التموليات وإيلائها العناية الكافية نظراً لأهميتها من ناحية، ولكونها تُعتبر من إحدى الوسائل التي تُخفف و/أو تُساهم في حل مشكلتي الفقر والبطالة، عدا عن كونها تخدم أصحاب ذوي الدخل المحدود، وأضاف، من ناحية أخرى، بأنه يجب تضافر جميع الجهود بين مؤسسات القطاع الخاص بحيث يكون لها دور رئيس في مشاريع تخدم المنطقة الخريبة ككل وليس فقط المجتمع الأردني (تبنى مشروع للتكامل العربي)، ومن هذه المشاريع



(٥)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
شعبان - الأردن
إدارة اتصالات

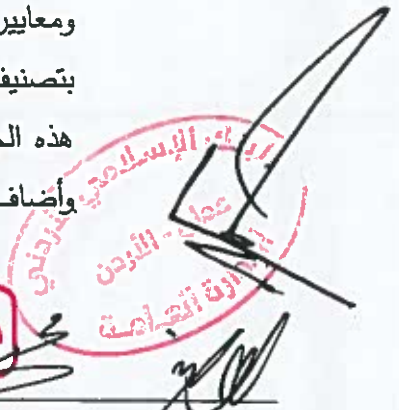
محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

على سبيل المثال الأمن الغذائي، حيث أن المملكة بشكل خاص والمنطقة العربية بشكل عام تتمتع بوجود أراض يمكن استغلالها والاستفادة منها سواء عن طريق تقديم التمويل اللازم، أو تبني أحد المشاريع بهذا الخصوص وتميمته، وذلك من باب المسؤولية الاجتماعية للبنك. متمنياً بأن يكون لمصرفنا دور بارز في هذا المجال بصفته أحد أكبر المؤسسات الوطنية المعروفة. ويين بأن مصرفنا يهتم بتمويل الحرفيين والمهنيين منذ عام ١٩٩٤م، والآن لدى مصرفنا دائرة متخصصة لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ذكر السيد/أحمد أبو عمرو، أنه بالرغم مما يشهده الاقتصاد المحلي والعالمي من أزمات ومن ركود وبطالة، كأحد الآثار التي ولدتها الأزمة المالية العالمية التي عصفت بجميع الاقتصاديات، عدا عن الأحداث السياسية الساخنة التي شهدتها وما تزال تشهدها بعض الدول العربية فيما اصطلح على تسميته بالربيع العربي، والذي أثر سواء بشكل مباشر أو غير مباشر على الاقتصاد المحلي كما أثر على غيره من الاقتصاديات، إلا أنه ويفضل من الله أولاً، وجهود القائمين على مصرفنا، وجميع العاملين فيه ثانياً، استطاع مصرفنا أن يحافظ على حصته السوقية بالرغم من المنافسة المحلية من البنوك الإسلامية والتقليدية، كما استطاع المحافظة على مبدأ تحقيق الأرباح، حيث لوحظ أن هناك زيادة في الإيرادات، وهذا الأمر لا يمكن تحقيقه لولا السياسة الحكيمة والاستراتيجية المخططة لها مسبقاً التي يتبعها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك والتنفيذ السليم لكليهما، كما ساهم ويساهم مصرفنا في حل مشكلة البطالة، كما أشاد بالسياسة الحسنة والتحفيزية التي انتهجها مصرفنا منذ تأسيسه وهي الاحتفاظ بمخصصات عالية. كما واصل مصرفنا مسيرته في العمل المصرفي الإسلامي، محققاً نجاحات طيبة بحمد الله، واستطاع البنك أن يثبت مدى قدرته ومرونته في مواجهة الأوضاع والأزمات المالية والسياسية الصعبة والمتقلبة في جميع أنحاء العالم، وأن البنك في تطور وتحسن دائم لجميع خدماته ومنتجاته، ومواكب ومتابع للمستجدات التي تطرأ على الصناعة المصرفية، وأصبح بحمد الله، يحتل مكانة مرموقة بين المصارف الإسلامية العالمية، واستطاع مصرفنا بحمد الله تحقيق نتائج طيبة خلال الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٦م. كما حصل مصرفنا على تصنيفات وجوائز عالمية من وكالات ومجلات عالمية متخصصة في هذا المجال حيث تمنح هذه التصنيفات وفق أسس ومعايير عالمية، وذلك بالإضافة إلى قيام الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) بتصنيف مصرفنا من النواحي الشرعية، وحصول مصرفنا على مثل هذه التصنيفات من هذه الجهات المستقلة والمحايدة، يدل على مدى قوة ومثانة مصرفنا من مختلف النواحي. وأضاف بأن مصرفنا يولي إدارة المخاطر العناية الكافية وهذا أمر جيد ويستحق كل الشكر.



(٦)

ثم اقترح بأن يتم إقفال باب النقاش في هذين البندين، وثنى على الاقتراح السيد/أحمد صباغ.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على جميع ملاحظاتهم واستفساراتهم واقتراحاتهم، التي دون أدنى شك هدفها الوصول بمصرفنا إلى الزيادة في الصيرفة الإسلامية. وأكد سعادته بأن نجاح أي شركة مساهمة لا يقف على مجلس إدارتها أو إدارتها، وإنما على ثقة مساهميها بها. ومصرفنا بحمد الله يولي مساهميه العناية الكافية، ويحاول قدر المستطاع تلبية اقتراحاتهم وتطلعاتهم، وأشار سعادته بأن جميع الملاحظات والاقتراحات التي تم التطرق لها في هذا الاجتماع ستكون موضع اهتمام ودراسة من قبل الإدارة العامة، لتنفيذ ما يمكن تنفيذه منها، بإذن الله.

ثم بين سعادته ما يلي:

- * صافي ربح مصرفنا بعد الضريبة لغاية ٢٠١٦/٣/٣١م، بلغ حوالي (١١,٧) مليون دينار، مقابل (١١,٣) مليون دينار لنفس الفترة من عام ٢٠١٥م.
- * النسب والمؤشرات التي حققها مصرفنا تُعتبر من أعلى النسب على مستوى البنوك الأردنية بشقيها التقليدي والإسلامي، كما تُعتبر من أعلى النسب على مستوى البنوك العربية، فقد حقق مصرفنا معدل عائد على متوسط حقوق الملكية بعد الضريبة بنسبة (١٦,٤٢٪)، وهذه النسبة تُعتبر من أهم النسب وأهم من نسبة العائد على الموجودات، مشيراً سعادته بأنه خلال العشر سنوات الماضية شهد مصرفنا نمواً ملحوظاً على مختلف النسب والمؤشرات، بحمد الله.
- * شكر سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك كل من شكر معالي/سعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وجميع العاملين في مصرفنا على الجهود التي بُذلت في سبيل تحقيق مصرفنا لأفضل النتائج.
- * ثم بين سعادته الإجابات حول بعض الاستفسارات والاقتراحات المقدمة من السادة المساهمين، وكما يلي:
- * فيما يتعلّق بخدمة الرسائل القصيرة (SMS) التي يرسلها مصرفنا للمتعاملين في حال تمت حركة مالية على حساباتهم سواء بالسحب أو بالإيداع، فهذه الخدمة تتم في حال حدثت حركات بمبالغ تزيد على حد معين على حسابات متعاملي مصرفنا، ولا نستطيع إرسال رسالة قصيرة للمتعامل على كل حركة تتم على حسابه نظراً لكبر حجم العمليات اليومية المصرفية المختلفة التي تتم في مصرفنا وباللغة



(٧)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عنى - الأردن
مجلس إدارة



حوالي (٢٥٠) ألف حركة أحياناً. علماً بأن خدمة الرسائل القصيرة لدى مصرفنا مجّانية، فيما تقوم بعض البنوك الأردنية بأخذ عمولة على ذلك.

وفيما يتعلّق بنسبة العائد على الموجودات لدى مصرفنا والبالغة (١,٣٣٪) بعد الضريبة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م، فقد نتّى سعادته على ما ذكره سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بهذا الخصوص، وأضاف سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك بأن مصرفنا يهتم بنسبة العائد على حقوق المساهمين والتي بلغت في مصرفنا (١٦,٤٢٪) بعد الضريبة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م، وهي أعلى من متوسط النسبة لدى البنوك الأردنية بشقيها التقليدي والإسلامي، وتحقيق مصرفنا لنسبة عائد على حقوق الملكية بشكل عالي، أفضل للمساهم من النسبة التي يحققها مصرفنا على الموجودات. ومع هذا فإن النسبة التي حققها مصرفنا على الموجودات مساوية أو أعلى من النسبة الموجودة لدى بعض البنوك الأردنية، ويبيّن سعادته بأنّ جمعية البنوك في الأردن تقوم بشكل سنوي بعمل دراسة مقارنة لجميع البنوك بشقيها التقليدي والإسلامي، ويمكن لأي مساهم الاطلاع على هذه الدراسة التي تتضمن أهم النسب لدى البنوك، ويحمد الله مؤشّرات مصرفنا جيّدة جداً، حيث كان ترتيب مصرفنا الأوّل فيما يتعلّق بنسبة العائد على حقوق المساهمين للعامين ٢٠١٣م و٢٠١٢م، والثاني لعام ٢٠١٤م، والله الحمد.

ثمّ تطرّق سعادته إلى نسبة كفاية رأس المال والتي بلغت (٢١,١١٪) كما في نهاية عام ٢٠١٥م، حيث بيّن سعادته بأن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (١٢٪)، وأضاف سعادته بأن احتفاظ مصرفنا بنسبة كفاية رأس مال أعلى من الحد المقرّر هو مؤشّر لوجود رأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بموجودات مصرفنا، وهو أمر يبعث على الاطمئنان، ويبيّن سعادته أنّه ويشكل عام فإنّ إدارة مصرفنا تسير وفق أسس وسياسات حكيمة، فمنذ التأسيس وهي تتبع سياسة الاحتفاظ بمخصّصات ليست كافية بل عالية وتزيد عمّا هو مطلوب وفقاً للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، وهذه السياسة التي ينتهجها مصرفنا أثبتت نجاحها عندما حدثت الأزمة المالية العالمية. عدا عن إثبات المصارف الإسلامية نجاحها بشكل عام في ظل الأزمات والأحداث التي عصفت بأغلب الاقتصاديات. وفيما يتعلّق بزيادة رأس مال مصرفنا، فمصرفنا يسعى إلى ذلك ما استطاع إلى ذلك سبيلاً، إلا أنّ هذا الأمر يتم وفق دراسات وأسس معيّنة وسيعرض الموضوع على مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بهذا

(٨)

طبق الأصل

بنك الإسلامي الأردني
مجلس الإدارة
البنك الإسلامي الأردني

الخصوص مستقبلاً. علماً بأن أغلب عمليات زيادة رأس مال مصرفنا ومنذ تأسيسه تمت دون أن يتحمل مساهمي مصرفنا أي عبء إضافي. كما أن أغلبها كان يتم من خلال توزيع أسهم مجانية.

ثم تطرق سعادته إلى استثمارات مصرفنا في العقارات، حيث بين بأنه كي تتناسب الأرباح مع حجم المبلغ المُستثمر به لا بد من بيع العقارات، ومصرفنا لم يقم ببيع عقارات كثيرة، فعند البيع يُقيد الربح، ولا مصلحة لمصرفنا ببيع أي عقار إلا بربح مناسب، وتقييم العقارات الظاهر في الحسابات أعلى من تكلفتها بحوالي (١٤) مليون دينار تسجل أرباحاً عند بيعها وليس عند تقييمها، وذلك لكون الاستثمارات في العقارات تظهر في البيانات المالية القيمة العادلة، حيث يتم قياس الأرباح/الخسائر المحققة من عملية بيع أي من الاستثمارات في العقارات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع، ويتم إثبات الناتج بالإضافة إلى حصة هذا الاستثمار السابقة في احتياطي القيمة العادلة (إن وجد) في قائمة الدخل.

وفيما يتعلق بصافي أرباح مصرفنا المتوقعة خلال العام الحالي ٢٠١٦م، فقد بين سعادته فهو أمر يرتبط بعدة عوامل تتعلق بالاقتصاد المحلي بشكل خاص، وبالأوضاع المختلفة المحيطة بالمنطقة بشكل عام، وأضاف سعادته بأن مصرفنا درج ومنذ بداية السنة المالية بالعرض على مجلس الإدارة خطته المتوقعة لنتائج أعماله خلال كل سنة مالية، وبفضل الله فإن معدل الانحراف سواء (زيادة أو نقصاناً) عن هذه الخطة عادة يكون قليلاً، علماً بأن مصرفنا حقق أرباحاً صافية خلال الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٦م، بلغت بعد الضريبة حوالي (١١,٧) مليون دينار، ونسعى لتحقيق صافي أرباح خلال العام الحالي ٢٠١٦م، أفضل من عام ٢٠١٥م، ما استطعنا إلى ذلك سبيلاً.

ثم بين سعادته أنه فيما يتعلق بالأرباح المتحققة من مساهمة البنك في بعض الشركات الأردنية، فهذا يعتمد على طبيعة ونتائج عمل هذه الشركات وعلى المنافسة في مجالها، علماً بأن الأرباح التي تحققت لمصرفنا من هذه الشركات خلال عام ٢٠١٥م، كانت أعلى من عام ٢٠١٤م بحوالي مبلغ (١٠٠) ألف دينار.

أما فيما يتعلق بالنسبة التي أوصى مجلس الإدارة العامة للهيئة العامة في اجتماعها العادي للموافقة عليها لتوزيعها على المساهمين كأرباح نقدية، ففي عام ٢٠١٣م،



(٩)

طبيب الأصول

البنك الإسلامي الأردني
البنوك - الأردن
إدارة العلاقات العامة



قام البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ (١٨,٧٥٠) مليون دينار، أي ما نسبته (١٥٪) من رأس مال مصرفنا البالغ في حينه (١٢٥) مليون دينار/سهم كما تم توزيع ما نسبته (٢٠٪) من رأس مال البنك كأسهم مجانية، وعن عام ٢٠١٤م، تم توزيع مبلغ (١٩,٥) مليون دينار، أي ما نسبته (١٣٪) من رأس مال مصرفنا البالغ الآن (١٥٠) مليون دينار/سهم، والنسبة التي يقوم مصرفنا بتوزيعها على المساهمين كأرباح نقدية في كل عام متقاربة من نظيرتها في البنوك الأردنية بشقيها التقليدي والإسلامي. وأشار سعادته بأن تقرير مجلس الإدارة السنوي يتضمن ملخصاً خاصاً عن تطور أعمال مصرفنا في السنوات العشر الأخيرة من عدة نواحي بما فيها نسبة توزيع الأرباح على المساهمين، ويمكن لأي مساهم الاطلاع على هذا الملخص، كما اشتمل تقرير مجلس الإدارة على بيان بالأرباح المتحققة والتي تم توزيعها على المساهمين خلال السنوات الخمس الأخيرة، حيث بين أن مجموع ما وزعه مصرفنا على المساهمين كأسهم مجانية ما نسبته (٤٥٪)، وأرباح نقدية ما نسبته (٧٣٪)، أي بمعدل (٢٣,٦٪) في السنة.

وفيما يتعلق بموضوع العائد على الوديعة الخاصة بالمتعامل السيد/سليمان محمد مسلم، فما وزع أعلى مما تفضل به السيد/سليمان مسلم، وحرصاً على سرية الحسابات، وعلى خصوصية المتعامل، فبإمكان المتعامل مراجعة دائرة التدقيق الداخلي في مصرفنا بعد انتهاء هذا الاجتماع، والوقوف على تفاصيل هذا الموضوع كي نعلم طبيعة عملة الوديعة (عملة محلية أم أجنبية) لكون نسبة العائد على الوديعة تختلف باختلاف نوع العملة ونوع الحساب المودعة به. كما يجب معرفة الأرباح المستحقة التي تم قيدها للوديعة والأرباح المعلقة التي سيتم قيدها بتاريخ الاستحقاق.

ثم بين سعادته بأن مصرفنا يولي الحرفيين والمعنيين العناية والاهتمام اللذين وذلك منذ عام ١٩٩٤م، إلا أن الحديث عنهم أصبح ضمن تقرير المسؤولية الاجتماعية الخاص بمصرفنا والذي أصدره مصرفنا خلال العام الحالي للعام الرابع على التوالي، وهذا التقرير يغطي جميع الأنشطة الاجتماعية التي قام بها مصرفنا خلال العام. مشيراً سعادته بأن لدى مصرفنا دائرة مختصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة، أما فيما يتعلق باستثمارات مصرفنا، فبين سعادته بأن أغلب استثمارات مصرفنا داخل المملكة لكون الودائع لدى مصرفنا لمتعاملين أردنيين، ولدى مصرفنا استثمارات بمبالغ قليلة خارج المملكة تفرضها طبيعة عمل مصرفنا. علماً

(١٠)



تاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦م

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمل - الأردن
دائرة العامة

مجلس إدارة
مجلس اجتماع الهيئة العامة العادي

بأن مصرفنا يقدم التمويل لمختلف القطاعات المحلية بما فيها القطاع الزراعي، وأضاف سعادته بأن مجموعة البركة المصرفية لديها وحدات تابعة في (١٥) دولة منها (١١) دولة عربية بما فيها الأردن، ويستفيد متعاملو مصرفنا من الخدمات والمنتجات التي تقدمها بنوك المجموعة، كما يستفيد متعاملو بنوك المجموعة من الخدمات والمنتجات التي يقدمها مصرفنا، ومثال ذلك بطاقة الماستر (CO *Brand Card/Word Master-World*)، التي بدأ مصرفنا بإصدارها اعتباراً من شهر نيسان/إبريل ٢٠١٥م، لمتعاملي مصرفنا ومتعاملي مجموعة البركة المصرفية، ويسعى مصرفنا في كل عام إلى زيادة حجم العمل فيما بين مصرفنا والوحدات التابعة لمجموعة البركة المصرفية، مما يخدم الاقتصادات العربية والإسلامية.

• ثم أفاد سعادته بأن الإدارة العامة لمصرفنا ترحب بأي مساهم يرغب بطرح أي استفسار أو اقتراح حتى بعد انتهاء الاجتماع، ومشيراً سعادته بأن جميع الملاحظات والاقتراحات المقدمة من السادة المساهمين هي مَحَط عناية واهتمام الإدارة العامة، وسيتم الإيعاز إلى الدوائر المعنية لدراستها وتنفيذ ما يمكن منها، بإذن الله.

• ثم تم إقفال باب النقاش بناءً على الاقتراح المقدم من السيد/أحمد أبو عمرو وتلبية السيد/أحمد صباغ، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك.

• وقررت 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 ٢٠١٥/١٢/٣١م.

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

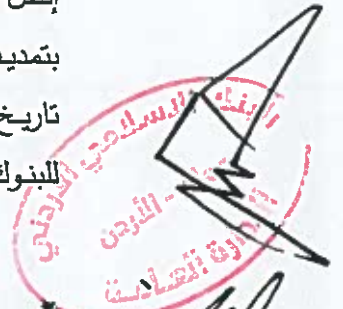
• انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند السادس المتضمن إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة (٢٠١٥م).

• حيث اقترح السيد/أحمد أبو عمرو إبراء ذمتهم. وثنى على الاقتراح السيد/أسعد الديسي، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفق أحكام القانون.

• إنتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند السابع المتضمن تثبيت قرار مجلس الإدارة بتمديد عضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك لتصبح لمدة أربع سنوات اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٨م (٢٠١٥ - ٢٠١٩م)، وذلك تطبيقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٥/٦١) تاريخ ٢٠١٥/٥/١٢م الصادرة عن البنك المركزي

(١١)

طبق الأصل



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧م

- الأردني، وهم (سماحة الأستاذ الدكتور/عبدالستار أبو غدة، سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي، سماحة الدكتور/"محمد خير" محمد العيسى، الأستاذ الدكتور/عبدالرحمن إبراهيم الكيلاني)، ووافق الحاضرون بالإجماع، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- * إنتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثامن، المتضمن انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم.
 - * رشح السيد/سليم السعودي السادة/شركة إبراهيم العباسي وشركاه (د.إبراهيم العباسي/ترخيص رقم ١١٦، أحمد العباسي إجازة رقم ٧١٠). تثنى على الاقتراح السيد/أسعد الديسي، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
 - * ثم إنتقل سعادته للبند التاسع المتضمن أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال، حسب أحكام القانون، حيث لم يتم طرح أي موضوع جديد من قبل أي مساهم.

ثم أعلن سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف انتهاء الاجتماع، وتوجه سعادته بالشكر باسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية 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، ولمندوب عطفة مراقب عام الشركات ومساعدته على الجهود التي بذلها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، ولمؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنية والصحافة والإعلام الأردني، وجميع الأخوة المساهمين والزُملاء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع.

رئيس الاجتماع
عدنان أحمد يوسف

مندوب عطفة مراقب الشركات
محمد أبو زياد

كاتب الجلسة
فادي علي عبد الرحيم

طبق الأصل