

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرون  
لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2024/04/22

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي السابع والعشرون في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الإثنين الموافق 2024/04/22 . هذا وتم عقد الاجتماع في مبنى الإدارة العامة للبنك كذلك بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني (WebEx-Events) CISCO ؛ وذلك للنظر في الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك .

ترأس الاجتماع عطوفة 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 بصاحب العطوفة الدكتور / وائل العرموطي (مراقب الشركات) ، و بالسادة / هبة الله عامر ، محمد الزعبي (مندوبي البنك المركزي الأردني) ، وبالسادة / شفيق بطشون وهناء الرحاحلة (ممثلي السادة ديلويت أند توش / مدققي حسابات البنك) .

و بهذه المناسبة قال السيد "محمد سعيد" محمد شاهين - رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي : " يأتي انعقاد الهيئة العامة للبنك العربي الإسلامي الدولي هذا العام بعد مرور الشهر الفضيل أعاده الله على الجميع بالخير والبركة ، وكل عام والجميع بألف خير بمناسبة عيد الفطر السعيد .

بدوره هنا عطوفة مراقب الشركات السادة الحضور بعيد الفطر السعيد ، وأشاد بمستوى التعاون ما بين دائرة مراقبة الشركات و البنك ، كما وعبر عن تقديره للمساهمات التي يقدمها البنك في خدمة المجتمع المحلي مؤكداً " على أن مثل هذه اللقاءات تعطي الأثر الإيجابي لسمعة الاردن ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني المعظم وولي عهده الأمين.



دائرة مراقبة الشركات  
دفعت رسوم حضور اجتماع

عادي

بتاريخ 23-04-2024

بموجب وصل إلكتروني ٢٢٤٢٩٩٤

أعلن عطوفة رئيس مجلس الإدارة حضور جميع مساهمي البنك بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها مائة مليون سهم، أي أن نسبة الحضور قد بلغت 100%، كما حضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرون 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.

بدوره أشار عطوفة رئيس مجلس الإدارة إلى أن النتائج المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31 أظهرت أداءً متميزاً فقد بلغت إجمالي موجودات البنك في نهاية العام 2,925 مليون دينار، حيث بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 1,975 مليون دينار مقابل 1,919 مليون دينار لعام 2022 بنمو 3%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 2,933 مليون دينار مقابل 2,772 مليون دينار لعام 2022 بنمو 6%. كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بعد الضريبة 35.3 مليون دينار، مقابل 35.5 مليون دينار في عام 2022. أما مجموع حقوق الملكية فقد بلغ 273 مليون دينار. بلغ العائد على الموجودات 1,2% مقابل 1,2% لعام 2022 وبلغ العائد على حقوق الملكية 12.93% مقابل 13.55% لعام 2022. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 19.26%، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12%.

كما وأن البنك تمكن من تحقيق هذه النتائج وما رافقها من إنجازات مميزة في كافة جوانب العمل والتي تحققت بفضل كفاءة السياسات المقررة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة. وهنا أكد حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحسنة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، وسنواصل الجهود لتعزيز العلاقة مع عملاء البنك والمبادرة بطرح الحلول والمنتجات التي تدعم أعمالهم وتلبي احتياجاتهم وتساعد في تطوير مشاريعهم، وبما يساهم في تنشيط الإقتصاد الوطني وإنجاح خطط الإصلاح والتنمية.

بعد أن شكر رئيس المجلس 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 العادي السادس والعشرون كذلك وقائع الجلسة غير العادية .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2023 .
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2023 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .



4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2023 والمصادقة عليهما.

5- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2023 ، بما نسبته (20%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل 20% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 5157/1/10 رقم المؤرخ في 2024/03/25.

6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2023/12/31.

7- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية الجديدة والتي تنتهي 2024/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديدھا .

وعليه ، فقد تم السير ببنود جدول الأعمال ، وكما يلي :

البند (1) : قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية السادسة والعشرون وغير العادية المنعقدة بتاريخ

2023/04/09 :

قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السادسة والعشرون وغير العادية التي عقدت بتاريخ 2023/04/09 ولما لم يكن هناك أي تعليق على ما ورد فيها فإن الهيئة العامة تكون قد وافقت على وقائع تلك الجلسة .

البند (2) : تم سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2023 .

البند (3) : تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2023 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما.

البند (4) : تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2023 والمصادقة عليهما .

البند (5) : موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2023 ، بما نسبته (20%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (20%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 5157/1/10 رقم المؤرخ في 2024/03/25 .

قررت الهيئة العامة الموافقة على قرار مجلس الإدارة قيام البنك توزيع الأرباح المتحققة للعام 2023 ، بما نسبته (20%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (20%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 5157/1/10 رقم المؤرخ في 2024/03/25 .

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

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2023/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

#### البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة ديلويت أند توش مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2024 ، وعليه ، فإن السادة السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2024 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

وفي الختام ، فقد تقدم عطوفة رئيس مجلس الإدارة بالشكر والتقدير للسادة الحضور لحضورهم ومساهماتهم في إنجاح هذا الاجتماع ، فالشكر موصول لعطوفة الدكتور وائل العرموطي (مراقب الشركات) وللسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وللسادة مدققي حسابات البنك .  
كما وتقدم بالشكر للسادة البنك المركزي الأردني إدارة وموظفين على جهودهم وتوجيهاتهم التي كان لها الأثر الكبير في استقرار ومنعة الجهاز المصرفي الأردني ، ولولي العهد المعظم الشكر لرعايته للمبادرات الخاصة برفاق السلاح وبرنامج إنهض وغيرها ، والشكر كل الشكر لراعي المسيرة سيدنا صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين على دعمه وتوجيهاته القيمة للنهوض بالاقتصاد الأردني والجهاز المصرفي الأردني .  
ولما لم يكن هنالك أية أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الواحدة من ظهر اليوم المذكور.

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

الدكتور وائل العرموطي  
عطوفة مراقب الشركات

د.محسن أبو عوض  
كاتب الجلسة