



بنك إسلامي دولي

البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



## محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2021/04/22

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الرابع والعشرون في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الخميس الموافق 2021/04/22 ، وذلك بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني (Cisco (WebEx-Events عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ 2020/03/31 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع أعلاه وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية ؛ وذلك للنظر في الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك وعلى موقع دائرة مراقبة الشركات .

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 بعطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب الشركات ، وبالسادة إسلام القصاص ومرام النصور مندوبي البنك المركزي الأردني ، وبالسادة / سائد عبدالله وعمر عربيات ممثلي السادة إيرنست أند يونغ / 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 في ظل الظروف الاستثنائية غير المسبوقة التي تشهدها المملكة و العالم أجمع في ضوء جائحة كورونا العالمية و تداعياتها على مختلف الدول و الاقتصادات ، حيث تتكاتف الجهود على مختلف المستويات للتعامل مع معطيات هذه الأزمة العالمية و محاولة احتواء أثارها الصحية و الاقتصادية و الاجتماعية."

بدوره هنأ عطوفة مراقب الشركات السادة الحضور بالشهر الفضيل، واشاد 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 الاثر الايجابي لسمعة الاردن ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني المعظم.



1



أعلن عطوفة رئيس مجلس الإدارة حضور جميع مساهمي البنك بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها مائة مليون سهم، 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.

لقد أظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 إرتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 2,543 مليون دينار مقابل 2,300 مليون دينار في عام 2019 بنمو 11%، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 1,581 مليون دينار مقابل 1,440 مليون دينار لعام 2019 بنمو 10%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 2,521 مليون دينار مقابل 2,339 مليون دينار لعام 2019 بنمو 8%. كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 30.4 مليون دينار بعد الضريبة، مقابل 34.4 مليون دينار في عام 2019. أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 244 مليون دينار مقابل 214 مليون دينار كما في عام 2019 بنمو 14%. بلغ العائد على الموجودات 1.2 % مقابل 1.5 % لعام 2019 وبلغ العائد على حقوق الملكية 12.4 % مقابل 16.1 % لعام 2019. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 22.45%، 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 والادارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة. وهناؤكد حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحصيفة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، وسنواصل الجهود لتعزيز العلاقة مع عملاء البنك والمبادرة بطرح الحلول والمنتجات التي تدعم أعمالهم وتلبي إحتياجاتهم وتساعد في تطوير مشاريعهم، وبما يسهم 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 .



2

## جدول أعمال الهيئة العامة العادية :

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثالثة والعشرون .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2020 .
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2020 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك.
- 4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2020 والمصادقة عليهما.
- 5- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2020 ، بما نسبته (12)% من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (12)% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 1228/3/10 المؤرخ في 2021/01/20 .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2020/12/31.
- 7- انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات ؛ وذلك تطبيقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (2016/64) تاريخ 2016/09/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني .
- 8- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي 2020/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديدھا.
- 9- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .

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

**البند (1) :** قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثالثة والعشرون المنعقدة بتاريخ 2020/04/30 :  
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة الثالثة والعشرون التي عقدت بتاريخ 2020/04/30 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 2020 .

**البند (3) :** تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2020 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك .



البنك العربي الإسلامي الدولي

**البند (4) :**

تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2020 والمصادقة عليهما .

**البند (5) :**

موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2020 ، بما نسبته (12%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (12%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 1228/3/10 المؤرخ في 2021/01/20 .

قررت الهيئة العامة الموافقة على قرار مجلس الإدارة قيام البنك بتوزيع الأرباح المتحققة للعام 2020 ، بما نسبته (12%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (12%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 1228/3/10 المؤرخ في 2021/01/20 .

**البند (6) :**

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المتكورة :

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2020/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المتكورة .

**البند (7) :**

انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات ؛ وذلك تطبيقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (2016/64) تاريخ 2016/09/25 الصادرة عن المركزي الأردني .

- أشار سعادة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين إلى أن الهيئة العامة للبنك وفي اجتماعها الرابع و العشرون 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 عيادي / عضواً .



**البند (8) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم :**

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة إيرنست أند يونغ مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2021 ، وعليه ، فإن السادة السادة إيرنست أند يونغ يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2021 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

**البند (9) : 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 انتخابه عضواً اعتبارياً ممثلاً بخمسة أعضاء لمجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي لمدة أربعة سنوات ، حيث تم تسمية ممثلي العضو المنتخب ، وهم السادة التالية أسمائهم :

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

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 .

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

عطوفة الدكتور وائل العرموطي  
مراقب عام الشركات

د.محسن أبو عوض  
كاتب الجلسة