

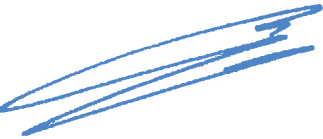
محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والعشرون
لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2022/03/30

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الخامس والعشرون في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الأربعاء الموافق 2022/03/30 ، 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 النسور مندوبي البنك المركزي الأردني ، وبالسادة / سائد عبدالله وعمر عريبات 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 ونحن على مشارف الشهر الفضيل أعاده الله على الجميع بالخير والبركة .

بدوره هنا عطوفة مراقب الشركات السادة الحضور بالشهر الفضيل، 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 الأردن ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني المعظم.



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 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 2021/12/31 ارتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 2,810 مليون دينار مقابل 2,543 مليون دينار في عام 2020 بنمو 10.5%، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 1,704 مليون دينار مقابل 1,581 مليون دينار لعام 2020 بنمو 8%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 2,698 مليون دينار مقابل 2,521 مليون دينار لعام 2020 بنمو 7%. كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 33.7 مليون دينار بعد الضريبة، مقابل 30,4 مليون دينار في عام 2020. أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 266 مليون دينار مقابل 244 مليون دينار كما في عام 2020 بنمو 9%. بلغ العائد على الموجودات 1.2% مقابل 1.2% عام 2020 وبلغ العائد على حقوق الملكية 12.65% مقابل 12.4% لعام 2020. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 20.51%، 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 يؤكد 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 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 .

جدول أعمال الهيئة العامة العادية :

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الرابعة والعشرون .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2021 .
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2021 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك.

4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2021 والمصادقة عليهما.

5- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2021 ، بما نسبته (40%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (40%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4628/1/10 المؤرخ في 2022/03/15.

6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2021/12/31.

7- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي 2022/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديد.

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

البند (1) : قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الرابعة والعشرون المنعقدة بتاريخ 2021/04/22 :
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة الرابعة والعشرون التي عقدت بتاريخ 2021/04/22 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 2021 .

البند (3) : تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2021 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .

البند (4) : تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2021 والمصادقة عليهما .

البند (5) : موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2021 ، بما نسبته (40%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (40%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4628/1/10 المؤرخ في 2022/03/15 .

قررت الهيئة العامة الموافقة على قرار مجلس الإدارة قيام البنك توزيع الأرباح المتحققة للعام 2021 ، بما نسبته (40%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (40%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4628/1/10 المؤرخ في 2022/03/15 .

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

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2021/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2022 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة إيرنست أند يونغ مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2022 ، وعليه ، فإن السادة السادة إيرنست أند يونغ يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2022 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 الإجتماع .

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

عطوفة الدكتور وائل العرموطي
مراقب عام الشركات

د.محسن أبو عوض
كاتب الجلسة