

الرقم : ٢٥١٠٨/١/١٢١

التاريخ : ٢٠١٣/٥/١٣ م

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

السّلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

لاحقاً لكتابنا رقم (٢١٣٤٩/١/١٢١) تاريخ ٢٤/٤/٢٠١٣ م، والمتضمّن بأنّ الهيئة العامّة لمصرفنا وافقت في اجتماعها العادي المُنعقد بتاريخ ٢٤/٤/٢٠١٣ م، على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٥٪) من رأس مال مصرفنا المدفوع البالغ (١٢٥) مليون دينار.

وأرجو أن أرفق لمعالكم طيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامّة العادي لمصرفنا والمُنعقد في التاريخ المشار إليه أعلاه، موقّعة حسب الأصول من قبل كل من مندوب عطفة مراقب عام الشّركات وكاتب الجلسة ورئيس الاجتماع.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

نائب المدير العام
د. حسين سعيد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٤ أيار ٢٠١٣
رقم المتسلسل: ٩٢٥٧
رقم الملف: ١١١٩
الجهة المختصة: الإدارة العامة

نسخة/:

- السّادة/مركز إيداع الأوراق المالية.
- السّادة/بورصة عمان.
- أمين سر مجلس الإدارة.

2013©

فادي

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تمّ في الساعة (٩) من صباح يوم الأربعاء الواقع في ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ، الموافق ٢٤ نيسان (إبريل) ٢٠١٣م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشميساني، حسب أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. حضر الاجتماع السيد/معاوية الطراونة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، حيث قام مع مساعدته السيد/نبيل العميان، 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 (٩) من أعضاء مجلس الإدارة من أصل (١١) عضواً، ومدقّق حسابات الشركة السادة الدكتور/إبراهيم العباسي وشركاه، والسادة/ارنست ويونغ.

افتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذكر الحكيم، رثّلها السيد د. /علي أبو العز. ثمّ رُحّب السيد/معاوية الطراونة، باسم عطوفة مراقب عام الشركات، وجميع موظفي دائرة مراقبة الشركات بجميع الحاضرين، ثمّ أعلن أنّ النصاب القانوني متوافراً، بحضور (٩٦) مساهماً من أصل (١٠,٤٢٠) مساهماً يمثلون (٩١,٨٤٧,٦٣٧) سهماً، منها (٩١,٣٣٥,٨٦٧) سهماً بالأصالة و(٥١١,٧٧٠) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور حوالي (٧٣,٤٧٪) من رأس مال البنك المدفوع البالغ (١٢٥) مليون دينار. كما أعلن أنّ جميع الإجراءات القانونية لهذا الاجتماع قد استوفيت، وأنّ جميع قرارات الهيئة تُعتبر قانونية، إذا حصلت على النسب القانونية بالتصويت، ثمّ طلب من سعادة السيد/عدنان أحمد يوسف - رئيس مجلس الإدارة أن يترأس الاجتماع، وأن يُعيّن كاتباً للجلسة، ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها. قام سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بتعيين السيد/فادي علي عبد الرحيم كاتباً للجلسة، وكل من السيدين/أسعد الديسي، ومحمد الخميسة، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثمّ رُحّب بالسيد/معاوية الطراونة ومساعدته، وبالسيدة/هبة الغرابية مندوب معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وبالسادة المساهمين، والحضور الكرام. شكّر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على تلبّيتهم لحضور هذا الاجتماع.



(١)

ثم انتقل سعادته إلى البند الأول من جدول الأعمال، المتضمن قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة. وبناءً على موافقة السادة المساهمين الحاضرين ومندوب عطفة مراقب عام الشركات، فقد قرأ كاتب الجلسة قرارات الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة. انتقل سعادة الرئيس للبند الثاني المتضمن سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.

ذكر سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي بأن الأمة الإسلامية والعربية فقدت خلال الشهر الحالي عالماً من أبرز علمائها، سماحة الأستاذ الدكتور/إبراهيم عبدالحليم زيد الكيلاني، طيب الله ثراه، والذي كان من أكثر المؤيدين لفكرة إنشاء وتأسيس البنك الإسلامي الأردني، حيث أصبح سماحته فيما بعد عضواً ثم رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالبنك، وأثنى على الجهود التي بذلها أثناء فترة رئاسته وعضويته في هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا، ثم عدّد سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي بعضاً مما أسسه سماحة الفقيد مثل جمعية المحافظة على القرآن الكريم، وفروعها المنتشرة في معظم محافظات المملكة، ثم طلب سماحته من سعادة السيد/عدنان أحمد يوسف بأن يقوم جميع السادة الحاضرين بقراءة سورة الفاتحة عن روح سماحة المرحوم الأستاذ الدكتور/إبراهيم عبدالحليم زيد الكيلاني، والدعاء إلى الله العليّ القدير بأن يدخله فسيح جنّاته وأن يجزيه خير الجزاء، حيث تمت قراءة سورة الفاتحة.

ثم قرأ سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م، وشكر السادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، واجتباهم التعامل مع البنوك الربوية.

شكر سعادة الرئيس سماحة الدكتور/محمود السرطاوي، كما شكره على هذه الكلمة الطيبة بحق المرحوم سماحة الأستاذ الدكتور/إبراهيم عبد الحليم زيد الكيلاني، مؤكداً سعادته بأن مصرفنا يكن للمرحوم كل التقدير والاحترام على الخدمات التي قدمها لمصرفنا طيلة مدة عمله في هيئة الرقابة الشرعية للبنك فيه وحتى تاريخ وفاته، وإلى مواكبته ومعاصرته للصيرفة الإسلامية في الأردن بشكل خاص.

كما توجه سعادته بالشكر لأصحاب السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا على جهودهم في التبصير والإرشاد في أعمال البنك الشرعية.

انتقل سعادة الرئيس للبند الثالث المتضمن سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م، ومناقشته وإقراره، حيث قرأ السيد/أحمد العباسي التقرير المشترك لمدققي الحسابات، ووافق الحاضرون على التقرير.

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة (٢)

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

شكر سعادة الرئيس السيد/أحمد العباسي، كما توجّه سعادته بالشكر للسادة مدققي الحسابات على جهودهم في تدقيق حسابات البنك.

* اقترح سعادة الرئيس أن يتم دمج البندين الرابع والخامس، المتضمنين النظر بتقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١م والخطة المستقبلية للشركة، ومناقشة ومصادقة الميزانية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر، وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (١٥٪) نقداً من رأس مال البنك المدفوع والبالغ (١٢٥) مليون دينار "مائة وخمسة وعشرون مليون دينار"، ووافق السادة المساهمون على ذلك بالإجماع.

* ثم أعلن سعادة الرئيس فتح باب النقاش لأي مساهم حاضر يودّ طرح أي سؤال و/أو استفسار و/أو ملاحظة على مجلس الإدارة.

* اقترح السيد/فاروق عبدالرؤوف المهتدي و السيد/محمود أبو شحوت بأن يتم تعديل الساعة التي يُعقد بها اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، ليصبح الساعة العاشرة أو الحادية عشرة صباحاً بدلاً من الساعة التاسعة صباحاً، ليتمكن المساهمون الذين يسكنون في مناطق بعيدة عن العاصمة عمان من حضور الاجتماع، لكون عملية الوصول إلى مقر الاجتماع في الساعة التاسعة، توجب على أي مساهم يرغب بحضور الاجتماع الخروج في ساعة مبكرة، والتي غالباً ما تكون ساعة ذروة ذهاب الموظفين إلى أعمالهم.

* شكّر السيد/غازي عبدالكريم حامد الجرف مجلس الإدارة وإدارة البنك على الأرباح التي حقّقها مصرفنا خلال عام ٢٠١٢م، وعلى السعي المستمر لتطوير البنك سنة بعد أخرى، مقترحاً بأن تستمر سياسة البنك في التطور والتقدم، كما شكر إدارة البنك على قيامها ومنذ تأسيس البنك بفكرة طباعة المصاحف الشريفة، كأحد الهدايا المعتمدة في البنك، لتقديمها إلى المتعاملين في أوقات معينة، وحسب ما تراه الإدارة العامة مناسباً في هذا المجال. واقترح بأن يعود توزيع مثل هذه المصاحف الشريفة إلى الإدارة العامة، بدلاً من توزيعها على الفروع، ثم تطرّق إلى الموقع الحالي لمدير فرع مصرفنا في منطقة الهاشمي الشمالي، حيث يقع مكتب المدير في الطابق الثاني من مبنى الفرع، واقترح بأن يتم نقل مكتب مدير الفرع إلى الطابق الأول نظراً لعدم وجود مصعد داخلي في المبنى، وذلك لتسهيل عملية الوصول إلى مدير الفرع من قبل المتعاملين وخاصة كبار السن.

* تقدّم السيد/محمود أبو شحوت بالشكر باسم أهالي منطقة قضاء العارضة في منطقة الصبيحي التابعة إلى محافظة البلقاء إلى مجلس الإدارة على سرعة اشتغال خطة تفرّع مصرفنا للعام الحالي ٢٠١٣م، على فتح مكتب لمصرفنا في هذه المنطقة.




تاريخ ٢٤/٤/٢٠١٣م



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

* شكر السيد/محمد الخميسة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك وجميع العاملين في مصرفنا على الأرباح التي تحققت خلال عام ٢٠١٢م، بحمد الله وفضله، ثم طلب من سعادة الرئيس بأن يستمر مصرفنا بتحسين أوضاع العاملين فيه لكون الظروف الاقتصادية المحلية وما تبعها من ارتفاع في الأسعار يتطلب ذلك. عدا عن كون العنصر البشري في جميع البنوك هو عنصر هام، ويوجب دائماً العناية به. متمنياً لمصرفنا مزيداً من التقدم والازدهار.

* ذكر السيد الدكتور/شفيع جاسر بأن تقرير مجلس الإدارة السنوي الذي تم طباعته لهذا العام والذي يشتمل على تقرير خاص ومستقل حول مسؤولية البنك الاجتماعية، تم إخراجها بشكل جذاب، وهذا يُعتبر نوعاً ما مكلف على مصرفنا، ويمكن لمصرفنا تقليل عدد صفحات التقريرين، ووضعها في تقرير واحد كما كان معمول به سابقاً، واختيار نوعية طباعة أقل جودة نوعاً ما، وذلك من باب تقليل النفقات على مصرفنا، لكون الهدف من هذا التقرير نقل و/أو إيصال صورة وتوضيحها للمساهمين، حول نتائج مصرفنا خلال أي عام.

* إقترح السيد/محمود أبو شحوت، بأنه لا داعٍ لتوزيع التقرير على جميع المساهمين، ما لم تنص التعليمات والقوانين ذات العلاقة على خلاف ذلك، ويمكن لمصرفنا الاكتفاء بوضع نسخ من تقرير مجلس الإدارة السنوي في جميع فروع ومكاتب مصرفنا، التي وبحمد الله منتشرة في معظم محافظات المملكة، وبإمكان أي مساهم أن يأخذ نسخة إذا رغب بذلك، عدا عن كون مصرفنا يقوم مشكوراً بوضع نسخة من هذا التقرير على موقعه الإلكتروني على شبكة الإنترنت، والتي يكاد لا يخلو أي منزل منها.

* ذكر السيد/جميل عواد بأن مصرفنا ومنذ تأسيسه، يولي المجتمع المحلي العناية الكافية، وذلك من باب مسؤولية البنك الاجتماعية تجاه البيئة المحيطة به، والتي أبرزها خلال العام الماضي ضمن تقرير خاص، تم توزيعه بشكل مستقل مع تقرير مجلس الإدارة السنوي، وفي هذا الإطار نتمنى أن يقوم البنك الإسلامي الأردني بما يلي:

(١) إيجاد مكتبة خاصة ومستقلة، وذلك على غرار مكتبة شومان، بحيث يضع فيها البنك كتباً من مختلف المجالات، مع التركيز على الكتب المتخصصة في الاقتصاد الإسلامي، وصيغ التمويل والاستثمار التي تقوم بها المصارف الإسلامية، بحيث تكون هذه بمثابة تنقيف عام للمجتمع المحلي.

(٢) مجلة شهرية أو دورية وحسب ما تراه الإدارة العامة مناسباً في هذا المجال، يوضع بها أخبار البنك، وذلك على غرار ما ينشره البنك من أخبار خاصة به على موقعه الإلكتروني على شبكة الإنترنت.



(٣) فصل النساء عن الرجال عند تقديم الخدمة لهم في الفروع والمكاتب.

(٤) خطة تفرع خارج المملكة.

شكر السيد/أحمد حماد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٢م، موضحاً بأنه قام باستعراض تقرير مجلس الإدارة السنوي عن عام ٢٠١٢م، ولا توجد لديه أي سلبيات تُذكر، مقدماً اعتذاره عما بدر منه من ملاحظات سلبية كان أوردتها أثناء اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا في السنوات الماضية، وتمنى على مصرفنا أن يقوم بإدخال المزيد من المنتجات التي تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية، وأن يقوم بتطوير المنتجات والخدمات المعمول به الآن، فمصرفنا أول مصرف إسلامي في الأردن فيجب أن يكون كعادته الأسبق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، خاصة في ظل دخول مصارف إسلامية في الجهاز المصرفي الأردني، ولكونه رائد العمل المصرفي الإسلامي، ثم تقدم بالتهنئة لسعادة نائب رئيس مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي - المدير العام لمصرفنا، على جائزة القيادة الحكيمة التي حصل عليها مؤخراً من أكاديمية نتويج، متمنياً لمصرفنا مزيداً من التقدم والنجاح.

ذكر السيد د./أحمد أبو عمرو، أنه بالرغم مما يشهده الاقتصاد المحلي والعالمي من أزمت من 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 وبفضل 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 تحقيق أرباح تزيد على العام السابق، حيث لوحظ أن هناك زيادة في الإيرادات، رغم أن البنك قام بزيادة المعيّنين في مصرفنا خلال عام ٢٠١٢م، بالإضافة إلى التعديلات على الرواتب الأساسية للموظفين، والتي قررها مجلس الإدارة بهدف رفع الروح المعنوية لدى الموظفين والمحافظة عليهم كونهم العنصر الأساسي في أي مؤسسة من ناحية، ولزيادة انتمائهم وولائهم الوظيفي تجاه البنك من ناحية أخرى، وهذا الأمر لا يمكن تحقيقه لولا السياسة الحكيمة والاستراتيجية المخطط لها مسبقاً التي يتبعها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك والتنفيذ السليم لكليهما، كما ساهم ويساهم مصرفنا في حل مشكلة البطالة، فرغم أننا نقرأ ونسمع ونشاهد أن بعضاً من البنوك والشركات قامت وتقوم بإنهاء خدمات موظفيها، إلا أن مصرفنا قام بتعيين عدد لا بأس به من الموظفين

(م) البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

تاريخ ٢٤/٤/٢٠١٣م

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

ذكوراً وإناثاً خلال عام ٢٠١٢م. كما أشاد بالسياسة الحسنة والتحفّظيّة التي انتهجها مصرفنا منذ تأسيسه وهي الاحتفاظ بمخصّصات عالية، وإن كان هذا الأمر ذا أثر سلبي نوعاً ما على أرباح مصرفنا. كما واصل مصرفنا مسيرته في العمل المصرفي الإسلامي، محققاً نجاحات طيبة بحمد الله، واستطاع البنك أن يُثبت مدى قدرته ومرونته في مواجهة الأوضاع والأزمات المالية والسياسية الصعبة والمتقلّبة في جميع أنحاء العالم، وأنّ البنك في تطوّر وتحسّن دائم لجميع خدماته ومنتجاته، ومواكب ومتابع للمستجدّات التي تطرأ على الصناعة المصرفيّة، وأصبح بحمد الله، يحتل مكانة مرموقة بين المصارف الإسلاميّة العالميّة، واستطاع مصرفنا بحمد الله تحقيق نتائج طيبة خلال الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٣م. ثم اقترح بأن يتم إقفال باب النقاش في هذين البندين، وثنى على الاقتراح السيّد/عبدالسميع الننتشه، ووافق الحاضرون على ذلك، وقرّرت الهيئة العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى الخطّة المُستقبلية، وعلى الميزانيّة السنويّة، وحساب الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠١٢/١٢/٣١م، وتوزيع أرباح نقدية بنسبة (١٥٪) من رأس مال البنك على المساهمين.

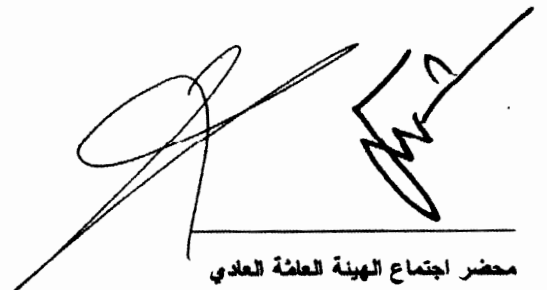
* شكر السيّد/محمود أبو شحوت مجلس الإدارة والإدارة العليا لمصرفنا، على قيام مصرفنا بتوقيع اتفاقية مع صندوق الحج التابع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدّسات الإسلاميّة، كأداة ادّخار واستثمار جديدة، حيث أنّ الأردن الأول عربياً والثاني على مستوى العالم يقوم بتأسيس صندوق الحج.

* شكر سعادة الرئيس/عنان أحمد يوسف السّادة المساهمين على جميع ملاحظاتهم واستفساراتهم واقتراحاتهم، التي دون أدنى شك هدفها الوصول بمصرفنا إلى الريادة في الصيرفة الإسلاميّة. وأكّد سعادته بأنّ نجاح أي شركة مساهمة لا يقف على مجلس إدارتها أو إدارتها، وإنما على ثقة مساهميها بها. ومصرفنا بحمد الله يولي مساهميها العناية الكافية، ويحاول قدر المُستطاع تلبية اقتراحاتهم وتطلّعاتهم، وأشار سعادته بأنّ جميع الملاحظات والاقتراحات التي تمّ التّطرّق لها في هذا الاجتماع ستكون موضع اهتمام ودراسة من قبل الإدارة العامة، لتنفيذ ما يمكن تنفيذه منها، بإذن الله.

انتقل سعادة الرئيس للهند السادس المتضمّن إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة عن السّنة الماليّة السّابقة (٢٠١٢م). حيث اقترح السيّد د./أحمد أبو عمرو إبراء ذمتهم. وثنى على الاقتراح السيّد/محمد الخماسية، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفق أحكام القانون.






محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

ينتقل الرئيس للبند العنايف المتضمن تعيين هيئة رقابة شرعية للبنك. اقترح السيد/صالح الشنتير تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك من العلماء السادة التالية أسماؤهم، ولمدة سنة واحدة:

- (١) سماحة الأستاذ الدكتور/عبدالسّار عبدالكريم أبوغدة.
- (٢) سماحة الأستاذ الدكتور/محمود علي مصلح السّرطاوي.
- (٣) سماحة الدكتور/"محمد خير" محمد سالم العيسى.

نُتّى على الاقتراح السيد/يسّام السّعودي، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ينتقل الرئيس للبند الثامن، المتضمن انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم.

رشّح السيد/يسّام السّعودي السادة الدكتور/إبراهيم العباسي وشركاه والسادة إرنست ويونغ. نُتّى على الاقتراح السيد/عبدالسميع التنتشه، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ينتقل سعادة الرئيس 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.

ثمّ توجه سعادة الرئيس/عنان أحمد يوسف بالشكر باسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية 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 بذلوها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، وجميع الأخوة المساهمين والزّلاء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا التنفيذية والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع، وأعلن انتهاء الاجتماع.

رئيس الاجتماع

مندوب عطفة مراقب الشركات

كاتب العامة

عنان أحمد يوسف

معاوية الطراونة

فادي علي عبد الرحمن



(٧)

2013©

فادي