

للإدارة العامة
البنك الإسلامي الأردني
العمادة
العمادة

الرقم : ٢٨٢٧١/١/١٢١

التاريخ : ٢٠١٤/٧/١٥ م

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

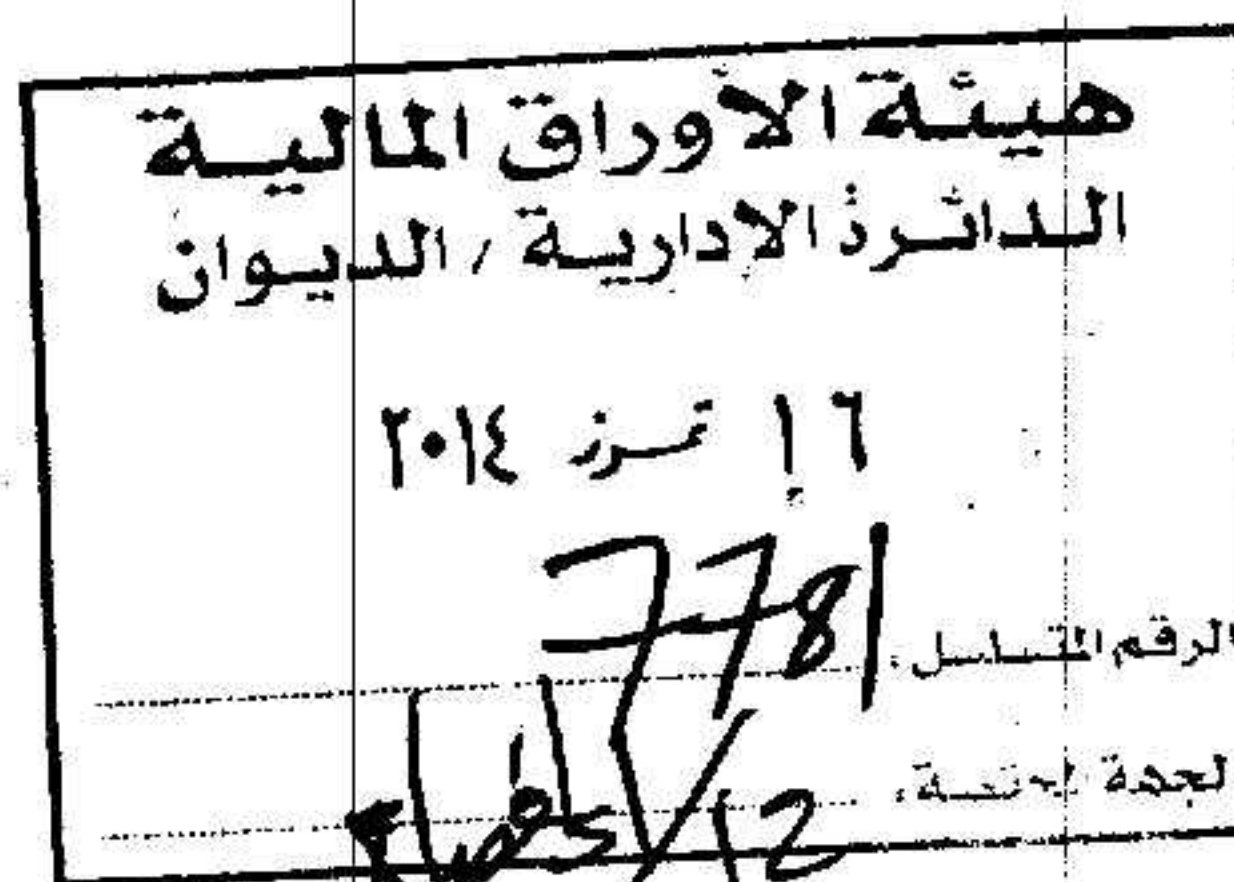
بالإشارة إلى اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا، والمُنعقد بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٤م، وأرجو أن أرفق لمعاليكم طيه نسخة من محضر الاجتماع المذكور، موقعة حسب الأصول من قبل كل من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وكاتب الجلسة ورئيس الاجتماع.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

موسى عبدالعزيز شحادة



نسخة:

- أمين سر مجلس الإدارة.

2014©

فادي

بسم الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تم في الساعة (١٠) من صباح يوم الإثنين الواقع في ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ، الموافق ٢٨ نيسان (إبريل) ٢٠١٤م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشميساني، حسب أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. حضر الاجتماع السيد/زكريا الصمادي مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، حيث قام مع مساعدته السيد/عصام رياح، 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 (١١) عضواً، ومدققو حسابات الشركة السادة/إبراهيم العباسي وشركاه، والسادة/ارنست ويونغ.

أفتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذكر الحكيم، رتلها السيد د./علي أبو العز. ثم رحّب السيد/زكريا الصمادي، باسم عطوفة مراقب عام الشركات، وجميع موظفي دائرة مراقبة الشركات بجميع الحاضرين، ثم أعلن أن النصاب القانوني متوافراً، بحضور (١١٣) مساهماً من أصل (١٠,٣٢٩) مساهماً يمثلون (٩٢,٣٨٣,٦٩٦) سهماً، منها (٩١,٩٤٠,٧٩٦) سهماً بالأصالة و(٤٤٢,٩٠٠) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور حوالي (٧٣,٩٠٪) من رأس مال المصرف المدفوع البالغ (١٢٥) 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 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، ومحمود أبو شخوت، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثم رحّب بالسيد/زكريا الصمادي ومساعدته، وبالسيد/محمود الصبيحات مندوب معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وبالسادة المساهمين، والحضور الكرام.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على تلبيتهم لحضور هذا الاجتماع.



طبق الأصل

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 كتب الجلسة قرارات الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثاني المتضمن سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.

حيث قرأ سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرتاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م، وشكر السادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، واجتنباهم التعامل مع البنوك التقليدية.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف سماحة الدكتور/محمود السرتاوي، 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 مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م، ومناقشته وإقراره.

حيث قرأ السيد/محمد الكرمي التقرير المشترك لمدققي الحسابات، ووافق الحاضرون على التقرير.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السيد/محمد الكرمي، كما توجه سعادته بالشكر للسادة مدققي 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 ٢٠١٣/١٢/٣١ م، والخطة المستقبلية للشركة، ومناقشة ومصادقة الميزانية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر، وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (١٥٪) نقداً من رأس مال البنك المدفوع والبالغ (١٢٥) مليون دينار "مائة وخمسة وعشرون مليون دينار"، ووافق السادة المساهمون على ذلك بالإجماع.

* ثم استعرض سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف أبرز المؤشرات التي تضمنتها تقرير مجلس الإدارة السنوي لمصرفنا لعام ٢٠١٣ 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، مؤتياً لدوره الوطني والاجتماعي والتشعوي.

* ثم استعرض سعادته ملخصاً لأهم النتائج التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٣م، والتي وردت في كلمة الرئيس وتقرير مجلس الإدارة السنوي.

* 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.

* 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 السادة/أحمد راتب ومحمد الخميسة وأحمد حماد ومحمود أبو شحوت وباسل الخولي وسعيد حمام سعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك وجميع العاملين في مصرفنا على الأرباح التي تحققت خلال عام ٢٠١٣م، بحمد الله وفضله، كما تقدموا بالتهنئة لمصرفنا على الجوائز العالمية التي حصل عليها من بعض المجلات العالمية المتخصصة في مجال المصارف، وكذلك لسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك على الجائزة العالمية التي حصل سعادته عليها في مجال قيادة الأعمال والمشاركة في إنجازات التمويل الإسلامي لعام ٢٠١٤م، متمنين لمصرفنا مزيداً من التقدم والازدهار. كما تقدموا بالشكر على النظرة والرؤية المستقبلية التي يطمح إليها مصرفنا سواء من خلال خطته للعام الحالي ٢٠١٤م، أو للأعوام القادمة.

* اقترح وتمنى السيد/أحمد راتب على مصرفنا القيام بما يلي:

(١) إنشاء مشاريع اقتصادية تعود بالنفع على الاقتصاد الوطني، وعدم تركيز البنك على مشاريع معينة، وذلك بهدف مساهمة مصرفنا في حل مشكلتي الفقر والبطالة، بصفته أحد أكبر المؤسسات الوطنية المعروفة.

(٢) زيادة رأس مال مصرفنا من خلال الاحتياطات فقط، دون اللجوء إلى الأرباح المدوّرة.

(٣) الاكتفاء بإرسال مطوية مع صيغة الدعوة لاجتماع الهيئة العامة سواء العادي و/أو غير العادي، دون الحاجة لإرسال تقرير مجلس الإدارة السنوي، وذلك من باب تقليل النفقات على مصرفنا.

طبق الأصل



(٤) فتح مكاتب حول الفروع الرئيسية التي تشهد عادة حركة متعاملين كبيرة، الأمر الذي يترتب عليه انتظار المتعامل لفترة طويلة نوعاً ما من الوقت للقيام بعملية بسيطة مثل ايداع مبلغ بسيط من المال، ومثال ذلك فرع البيادر. أو يمكن للبنك حل مثل هذه المشكلة بأن يقوم بزيادة عدد موظفي مثل هذه الفروع.

ثم استفسر عن سبب زيادة المبلغ المدفوع للموظفين كبذل نهاية الخدمة في عام ٢٠١٣م، وهل يعود سبب ذلك إلى عزوف بعض الموظفين عن العمل في البنك بحثاً عن فرص أفضل، أم أن مصرفنا شهد خلال عام ٢٠١٣م إحالة بعض موظفيه على التقاعد.

ذكر السيد/أحمد حماد بأننا كمساهمين نتمنى على جميع العاملين في مصرفنا بذل مزيد من الجهد والعطاء لتحقيق أفضل النتائج خلال العام الحالي ٢٠١٤م، وأن يكثف مصرفنا الدورات التدريبية لموظفيه حتى يصبح هناك سرعة أعلى من الموجودة في إنجاز المعاملات خاصة المعاملات ذات الطابع الائتماني، والمضي قدماً في الحلول الإلكترونية في النظام البنكي العامل لدى مصرفنا، بهدف تقايل الوقت، الأمر الذي سينعكس إيجاباً على المتعاملين.

استفسر السيد/تيسير سليمان عن سبب انخفاض الأرباح التي حققها البنك في الاستثمار في العقارات من مبلغ (٢,٤) مليون دينار إلى (١,٤) مليون دينار، وبالرغم من أن مبلغ الانخفاض قليل، فحبذا لو كان هناك توضيح لهذا الانخفاض.

استفسر السيد/محمود أبو شحوت فيما إذا كان لدى مصرفنا نية أو توجه لإنشاء مؤسسة لضمان الودائع تعمل وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، خاصة في ظل تزايد عدد المصارف الإسلامية العاملة في المملكة. وذلك نظراً لأن المؤسسة المختصة في هذا المجال حالياً تعمل وفق النظام الربوي. ثم تمنى كل التوفيق والنجاح لمكتب الصبيحي الذي افتتحه مصرفنا خلال عام ٢٠١٣م في منطقة الصبيحي/قضاء العارضة، وكذلك فرع الشونة الجنوبية التابعين لمحافظة البلقاء.

كما شكر إدارة البنك على استجابتها ووفائها بوعدها بفتح مكتب في منطقة الصبيحي. اقترح المهندس/فهد شفيق أن يقوم مصرفنا بتوزيع الأرباح على المساهمين من خلال فروع مصرفنا وذلك بسحبها نقداً، بدلاً من الطريقة الحالية المتبعة وهي استلام الأرباح بموجب شيكات من الإدارة العامة.



* ثم ذكر بأن بعض المساهمين لم يحضروا هذين الاجتماعين لأن الدعوة لم تصل إليهم، رغم أن عنوانهم البريدي مسجل لدى مصرفنا، مقترحاً إيجاد طريقة أخرى لإبلاغ المساهمين بموعد هذين الاجتماعين مثل استخدام الرسائل القصيرة (SMS)، أو الإبلاغ عن الاجتماع بالإعلان على الموقع الخاص بمصرفنا على شبكة الإنترنت، أو الطلب من المساهمين تزويد مصرفنا ببريدهم الإلكتروني، وإرسال دعوة الاجتماع عليه.

* وأضاف بأن العملية التي يستغرقها الموظف للتحقق من شخصية الساحب تأخذ وقتاً طويلاً نوعاً ما، رغم أن هذا الإجراء مطلوب وهو لمصلحة التعامل، لكن حبذا لو تم بطريقة أسرع. وأن لا يتم نفس الإجراء مع المتعاملين الذين يراجعون مصرفنا بشكل شبه يومي.

* ذكر السيد/خليل زيدان أن مصرفنا كان قد طرح أكثر من منتج إسلامي جديد خلال عام ٢٠١٣م، لكن لم يكن الجانب الإعلامي والدعائي لمثل هذه المنتجات بالحجم المطلوب، مقترحاً تكثيف الإعلان عن مثل هذه المنتجات لتعريف المتعاملين أكثر حول طبيعة وماهية مثل هذه المنتجات الإسلامية المبتكرة.

* كما طلب أن يكون هناك آلية معينة بحيث تمكن التعامل من التحويل من وإلى حسابه لدى مصرفنا إلى حسابه لدى شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية، إحدى الشركات التابعة لمصرفنا، للتسهيل على المتعاملين بدلاً من اللجوء إلى أحد البنوك والتحويل من خلاله.

* ثم استفسر لماذا لا تقوم هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا بتوضيح آلية حساب نسبة الزكاة المترتبة على مصرفنا، حيث أن بعض الشركات الأخرى تقوم بتوضيحها. استفسر السيد/باسل الخولي عن ما يلي:

* سبب انخفاض أرباح مصرفنا في النصف الثاني من عام ٢٠١٣م والتي بلغت حوالي (٢٠) مليون دينار، عن تلك التي حققها في النصف الأول من نفس العام والتي بلغت حوالي (٢٥) مليون دينار.

* انخفاض/تدني نسبة العائد على الموجودات في مصرفنا مقارنة ببعض البنوك المحلية.

* ارتفاع نفقات الموظفين في عام ٢٠١٣م.

* نسبة صافي ربح البنك بعد الضريبة إلى عدد موظفي مصرفنا متدنية نوعاً ما مقارنة ببعض البنوك المحلية.



طبق الأصل

Handwritten signature and date ٢٠١٣.

* ما هو المبرر لرفع رأس مال مصرفنا، أم أن ذلك بناءً على تعليمات الجهات الرقابية.

* ارتفاع قيمة القضايا المرفوعة ضد البنك (ذاتي) بشكل ملفت للانتباه من مبلغ حوالي (٤٠٠) ألف دينار نهاية عام ٢٠١٢م، إلى مبلغ حوالي (١٠,٤٠٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣م.

* لا يوجد نمو واضح في أرباح مصرفنا للربع الأول من العام الحالي ٢٠١٤م. استفسر السيد/عوني عبده فيما إذا كان هناك توجه لدى مصرفنا بالتوقف عن الاقتطاع لصالح الاحتياطي الاجباري.

* نوه السيد/عبدالله شبيب مشكوراً إلى ضرورة إيلاء الأمور النحويّة التي أفرقتها لغتنا العربيّة العناية اللازمّة، خاصّة عند إعداد صيغة الدّعوة المرسلة للمساهمين.

* ذكر السيد/أحمد أبو عمرو، أنّه بالرّغم ممّا يشهده الاقتصاد المحليّ والعالمي من أزمات من ركود وبطالة، كأحد الآثار التي ولّدتها الأزمة الماليّة العالميّة التي عصفت بجميع الاقتصاديات، عدا عن الأحداث السّيّاسة السّاخنة التي شهدتها وما تزال تشهدها بعض الدّول العربيّة فيما اصطلح على تسميته بالربيع العربي، والذي أثر سواء بشكل مباشر أو غير مباشر على الاقتصاد المحليّ كما أثر على غيره من الاقتصاديات، إلّا أنّه وبفضل من الله أولاً، وجهود القائمين على مصرفنا، وجميع العاملين فيه ثانياً، استطاع مصرفنا أن يحافظ على حصّته السّوقيّة بالرّغم من المنافسة المحليّة من البنوك الإسلاميّة والتقليديّة، كما استطاع المحافظة على تحقيق أرباح تزيد عن العام السّابق، حيث لوحظ أن هناك زيادة في الإيرادات، وهذا الأمر لا يمكن تحقيقه لولا السّيّاسة الحكيمة والاستراتيجيّة المخطّط لها مسبقاً التي يتّبعها مجلس الإدارة والإدارة التّفيذيّة للبنك والتّنفيد السّليم لكليهما، كما ساهم ويساهم مصرفنا في حل مشكلة البطالة، كما أشاد بالسّيّاسة الحصيفة والتّحفّظيّة 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 طيّبة بحمد الله، واستطاع البنك أن يثبت مدى قدرته ومرونته في مواجهة الأوضاع والأزمات الماليّة والسّيّاسية الصّعبة والمتقلّبة في جميع أنحاء العالم، وأنّ البنك في تطوّر وتحسّن دائم لجميع خدماته ومنتجاته، ومواكب ومتابع للمستجدّات التي تطرأ على الصّناعة المصرفيّة، وأصبح بحمد الله، يحتل مكانة مرموقة بين المصارف الإسلاميّة العالميّة، واستطاع مصرفنا بحمد الله تحقيق نتائج طيّبة خلال الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٤م. كما حصل على تصنيفات وجوائز عالميّة من وكالات ومجلّات

عالمية متخصصة في هذا المجال. كما أن مصرفنا يولي إدارة المخاطر العناية الكافية وهذا أمر جيد ويستحق كل الشكر. ثم اقترح بأن يتم إقفال باب النقاش في هذين البندين، وثني على الاقتراح السيد/سعيد حمام.

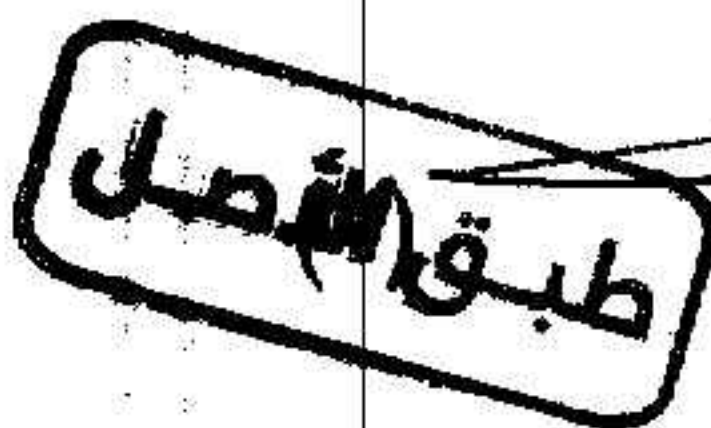
شكر سعادة الرئيس/عنان أحمد يوسف السادة المساهمين على جميع ملاحظاتهم واستفساراتهم واقتراحاتهم، التي دون أدنى شك هدفها الوصول بمصرفنا إلى الريادة في الصيرفة الإسلامية. وأكد سعادتته بأن نجاح أي شركة مساهمة لا يقف على مجلس إدارتها أو إدارتها، وإنما على ثقة مساهميها بها. ومصرفنا بحمد الله يولي مساهميه العناية الكافية، ويحاول قدر المستطاع تلبية اقتراحاتهم وتطلعاتهم، وأشار سعادتته 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 سعادتته أنه فيما يتعلق بالاستفسار الذي ورد عن التأخر الذي يحصل أحياناً في إنجاز بعض المعاملات، فإن السبب يعود في ذلك إلى قيام مصرفنا باستبدال نظامه البنكي إلى آخر جديد ومتطور، وهذا أمر طبيعي أن يحدث عند بداية استخدام النظام البنكي الجديد. علماً بأن مصرفنا أنهى بحمد الله تطبيق هذا النظام في جميع فروع ومكاتب البنك، مشيراً سعادتته بأنه تم تدريب جميع الموظفين الذين يستخدمون هذا النظام. منوهاً سعادتته بأن عملية السحب والإيداع تستغرق وقتاً قصيراً. لكن عملية منح التمويل تحتاج إلى مدة أكثر لكون إجراءاتها أطول نوعاً ما.

كما بين سعادتته بأنه لا يمكن في الوقت الحالي مقارنة عدد الموظفين الموجودين في أي بنك من بنوك الدول العربية، بالعدد المقابل لهم والموجود في البنوك العالمية في الدول المتقدمة. لكون الأنظمة البنكية العاملة هناك متطورة جداً. وسنسعى إلى مواكبة كل ما هو جديد في عالم الأنظمة المصرفية، بإذن الله.

وأضاف سعادتته بأن جميع مؤشرات ونتائج البنك تعتبر جيدة إذا ما قورنت بباقي البنوك المحلية، ويجب مراعاة طبيعة عمل المصارف الإسلامية عند تحليل بعض النسب ومقارنتها بمثيلاتها لدى البنوك الأخرى. منوهاً إلى أن ودائع المصارف الإسلامية لدى البنك المركزي الأردني تكون بلا أي عائد، على عكس ما يحدث في البنوك التقليدية، وهذا ينعكس على أرباحها.

ثم تطرق سعادتته إلى موضوع الهدف من زيادة رأس مال مصرفنا بمقدار (٢٥) مليون دينار ليصبح (١٥٠) مليون دينار بدلاً من (١٢٥) مليون دينار، حيث بين سعادتته بأن



محضر اجتماع اللجنة العامة

قيام مصرفنا بمثل هذا الإجراء يبين مدى قوة ومكانة مصرفنا بين البنوك المحلية العاملة في المملكة بشقيها. كما أنه يعود بالزّبح المادي على صغار المساهمين.

شكر سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك كل من شكر معالي/سعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين فـي مصرفنا على الجهود التي تُبذل في سبيل تحقيق مصرفنا لأفضل النتائج.

ثمّ بيّن سعادته بعض الإجابات حول الاستفسارات والاقتراحات المقدّمة من السّادة المساهمين، وكما يلي:

فيما يتعلّق بموضوع السرعة في إنجاز المعاملات، فبالإضافة لما ذكره سعادة الرئيس/عنان أحمد يوسف بهذا الخصوص، إلّا أنّه يجب أيضاً مراعاة حجم العمل في مصرفنا الذي يُعتبر ثالث أكبر مصرف عامل في المملكة بشقيها التقليدي والإسلامي، فعدد الحسابات لدى مصرفنا حوالي (٦٢٩) ألف حساب. وعدد الحركات اليومية في مصرفنا أحياناً حوالي (٢٥٠) ألف حركة. مشيراً سعادته بأنّ عمليّة التأخّر في إنجاز المعاملات خاصّة فـي قسم الودائع عادة ما تحدث في نهاية الشهر، وهو يُعد وقت الذروة في البنوك، نظراً لورود الرّواتب. علماً بأنّه سعياً من مصرفنا لحل هذه المشكلة فقد تمّ إبلاغ المتعاملين بأنّه سيتم استيفاء عمولة مقدارها نصف دينار لمن يملك بطاقة صرّاف آلي، ويقوم بالسحب من داخل الفرع في حال كان المبلغ المسحوب أقل من ألف دينار فقط.

أمّا فيما يتعلّق بالتأخّر في إنجاز بعض المعاملات المتعلّقة بمنح التسهيلات المصرفيّة، فيجب مراعاة موضوع الصّلاحيات في هذا الجانب، فإن كانت ضمن صلاحيات إدارة الفرع، فإنّ وقتها سيكون أقل من تلك التي تتطلّب موافقة الإدارة العامة على منحها.

وفيما يتعلّق بموضوع ارتفاع المبلغ المدفوع لبعض موظفي مصرفنا كمنحة نهاية الخدمة في مصرفنا، فبعض الموظّفين يرغبون بالحصول على تقاعد مبكّر، والبعض الآخر يكون قد وصل إلى سنّ التقاعد حسب أحكام قانون الضّمان الاجتماعي المعمول به. ومصرفنا يراعي في هذا الجانب وفق أسس وضعها لهذه الغاية.

وأشار سعادته بأنّ مصرفنا يلتزم بتعليمات أحكام القانون الصّادرة عن الجّهات الرّقابية والتي تنص على ضرورة إرسال كل من صيغة الدّعوة لاجتماع الهيئة العامة وتقرير مجلس الإدارة السنوي لكل مساهم بواسطة البريد العادي المسجّل.



Handwritten signature and initials.

وإذا لم تصل فسيبب ذلك البريد. كما يتم الإعلان عن اجتماع الهيئة العامة في جميع الصحف اليومية الرسمية، وإعلان مسموع عبر أثر الإذاعة الأردنية، وذلك وفقاً لأحكام القانون في هذا المجال. أما الإعلان عن الاجتماع بواسطة الوسائل الإلكترونية الحديثة مثل الرسائل القصيرة (SMS) ووضع الدعوة على موقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت فهو أمر غير مقبول قانونياً، من جهة، عدا عن أن خدمة الإنترنت ليست متوفرة لدى جميع المساهمين من جهة أخرى، وعلى الرغم من ذلك سندرس مدى إمكانية وضع صيغة الدعوة لاجتماع الهيئة العامة على موقع مصرفنا الإلكتروني على شبكة الإنترنت، منوهاً سعادته بأن مصرفنا يستخدم الوسائل الإلكترونية الحديثة مثل الرسائل القصيرة (SMS) في نطاق آخر مثل إشعار المتعامل بمرور حركات من/على حسابه. وبإمكان المتعامل الدخول إلى حسابه/حساباته من خلال موقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت وإجراء عملية التحويل بين هذه الحسابات.

* ثم تطرق سعادته إلى الربح الذي حصل من العقارات، فعند البيع يُقيد الربح، ولم يبع مصرفنا عقارات كثيرة، لذا انخفض ربح العقارات الوارد في الميزانية.

* ثم أشار سعادته إلى موضوع التحقق من البطاقة الشخصية للمتعامل عند رغبته بإجراء عملية سحب من حسابه لدى مصرفنا، مبيّناً سعادته بأن هذا الإجراء يصب في النهاية في مصلحة المتعامل، ويشعره بالأمان بالإجراء الذي يقوم به مصرفنا، حيث لوحظ في الآونة الأخيرة حدوث بعض عمليات التزوير في بعض البنوك المحلية.

* وفيما يتعلق بالآلية التي يتبعها مصرفنا في عملية توزيع الأرباح على المساهمين، فقد بين سعادته بأنه في حال كان لدى المساهم حساب لدى مصرفنا، فإنه يتم قيد أرباحه المتأتبة من عملية توزيع أرباح الأسهم في هذا الحساب، وبإمكانه سحب مبلغ الأرباح من أي فرع/مكتب تابع لمصرفنا الموجود به حسابه، والمنتشرة في معظم محافظات المملكة بحمد الله. وفي حال لم يكن لديه حساب فإن عليه مراجعة الإدارة العامة لاستلام شيك الأرباح الخاص به، وبإمكانه التقدم بطلب خطي بإرسال الشيك إلى أقرب فرع إليه، حيث يتم استلامه من هناك وفقاً لنماذج مخصصة لهذه الغاية. مشيراً سعادته بأن مصرفنا يسعى لتنفيذ مثل هذا الإجراء بشكل يسهل على المتعامل، ومنوهاً سعادته بأن عدد مساهمي مصرفنا يبلغ حوالي (١٠) آلاف مساهم.



Handwritten signature.

* كما بيّن سعادته بأن مصرفنا يولي عمليّة الإعلام العناية اللازمّة من خلال دائرة مختصّة بهذا الشأن في الإدارة العامة، ويحرص على تسويق منتجاته وتعريف المتعاملين بها، من خلال قنوات/وسائل الإعلام المتاحة في هذا المجال. علماً بأنّ زيادة الإعلان يشكّل نفقات زائدة.

* ثمّ بيّن سعادته أنّ تحقيق مصرفنا لنسبة عائد على حقوق الملكية بشكل عالي، أفضل للمساهم من النسبة التي يحققها مصرفنا على الموجودات. ومع هذا فإنّ النسبة التي حقّقها مصرفنا على الموجودات مساوية أو أعلى من النسبة الموجودة لدى أكبر مصرفين في الأردن.

* وفيما يتعلّق بأنّ نسبة نمو أرباح مصرفنا خلال الربع الأوّل من العام الحالي ٢٠١٤م، هي قليلة مقارنة بنفس الفترة من العام السابق ٢٠١٣م، فقد بيّن سعادته بأنّ أرباح مصرفنا نمت خلال الربع الأوّل من العام الحالي بحوالي مبلغ (١٨) ألف دينار أي ما نسبته (٠,٢٪). علماً بأنّ عمليّة تحليل نمو الأرباح يجب أن تقاس على السنّة كاملة كوحدة واحدة، لا على جزء من السنّة.

* ثمّ بيّن سعادته بأنّ مؤشر الكفاءة لدى مصرفنا بلغ في ٢٠١٣/١٢/٣١م حوالي (٣٨٪). وهذه النسبة تُعتبر جيّدة جداً إذا ما تمّت مقارنتها بنسب الكفاءة لدى باقي البنوك العاملة في المملكة.

* ثمّ تطرّق سعادته إلى موضوع القضايا المقامة، وأفاد بأنّ هناك قضية واحدة من القضايا المقامة على مصرفنا (ذاتي) بلغت قيمتها حوالي (١٠) مليون دينار. وهذه القضية الآن بين يدي القضاء، ونحن بانتظام صدور الحكم النهائي بذلك، والذي سيصب في مصلحة مصرفنا، بإذن الله.

* ثمّ أفاد سعادته بأنّ الإدارة العامة لمصرفنا ترحب بأي مساهم يرغب بطرح أي استفسار أو اقتراح حتّى بعد انتهاء الاجتماع، ومشيراً سعادته بأنّ جميع الملاحظات والاقتراحات المقدّمة من السادة المساهمين هي مخطّ عناية وانتباه الإدارة العامة، وسيتم الإيعاز إلى الدوائر المعنية لدراستها وتنفيذ ما يمكن منها، بإذن الله.

* ثمّ تمّ إقفال باب النقاش بناءً على الاقتراح المقدم من السيّد/أحمد أبو عمرو وتنبيه السيّد/سعيد حمام، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك.



Handwritten signature.

وقررت الهيئة العامة بالإجماع الموافقة على ما يلي:

(١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى الخطة المستقبلية، وعلى الميزانية

السنتوية، وحساب الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.

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

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبنك السادس المتضمن إبراء ذمة أعضاء مجلس

الإدارة عن السنة المالية السابقة (٢٠١٣ م).

حيث اقترح السيد/أحمد أبو عمرو إبراء ذمتهم. ونشئ على الاقتراح السيد/محمد

الخميسة، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفق أحكام القانون.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبنك السابع المتضمن تعيين هيئة رقابة شرعية

للبنك.

اقترح السيد/صالح الشنتير تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك من العلماء السادة التالية

أسمائهم، ولمدة سنة واحدة:

(١) سماحة الأستاذ الدكتور/عبدالسار عبدالكريم أبوغدة.

(٢) سماحة الأستاذ الدكتور/محمود علي مصلح السرطاوي.

(٣) سماحة الدكتور/محمد خير محمد سالم العيسى.

نشئ على الاقتراح السيد/سليم السعدي، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا

بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبنك الثامن، المتضمن انتخاب مدققي حسابات

الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم.

رشح السيد/سليم السعدي السادة عباسي وسمان وشركاهم والسادة إرنست ويونغ. نشئ

على الاقتراح السيد/أحمد أبو عمرو، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا

بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

انتقل سعادة الرئيس للبنك 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.



Handwritten signature.

ثم أعلن سعادة الرئيس/عنان أحمد يوسف انتهاء الاجتماع، وتوجهه سعادتته 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 عطوفة مراقب عام الشركات ومساعدته على الجهود التي بذلوها في الإشراف على انعقاد هذا الاجتماع، وجميع الأخوة المساهمين والزُملاء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا التنفيذية والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع، وأعلن انتهاء الاجتماع.

رئيس الاجتماع

مندوب عطوفة مراقب الشركات

كاتب الجلسة

عنان أحمد يوسف

زكريا الصمادي

فادي علي عبد الرحيم

