

الرقم : ١٣٧١٠/١/١٢١
التاريخ : ٢٠١٥/٥/١٣ م

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

لاحقاً لكتابنا رقم (١٣٦٦٧/١/١٢١) تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٨ م، والمتضمن بأن الهيئة العامة لمصرفنا وافقت في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢٨ م، على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٣٪) من رأس مال مصرفنا المدفوع البالغ (١٥٠) مليون دينار.

وأرجو أن أرفق لمعاليكم طيه ما يلي:

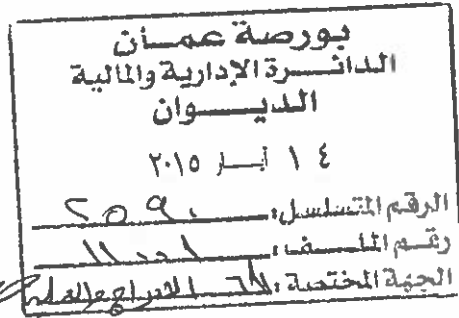
(١) نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمصرفنا والمنعقد في التاريخ المشار إليه أعلاه، موقعة حسب الأصول من قبل كل من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وكتاب الجلسة ورئيس الاجتماع.

(٢) شهادة صادرة عن دائرة مراقبة الشركات رقم (م ش/١/١٢٤/٢٩٣٢٦) تاريخ ٢٠١٥/٥/١٣ م.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

موسى عبدالعزيز شحادة



نسخة/:

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

2015

فادي

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
لشركة البنك الإسلامي الأردني المساهمة العامة المحدودة

تمّ في الساعة (١٠) من صباح يوم الثلاثاء الواقع في ٩ رجب ١٤٣٦هـ، الموافق ٢٨ نيسان (أبريل) ٢٠١٥م، عقد الاجتماع في قاعة الاجتماعات بمبنى البنك في الشميساني، حسب أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. حضر الاجتماع السيد/ضرار الحراسيس مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، حيث قام مع مساعده 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 تسعة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل عشرة أعضاء، ومدققو حسابات الشركة السادة/شركة إبراهيم العباسي وشركاه، والسادة/ارنست ويونغ.

أفتتح الاجتماع بتلاوة مباركة من آي الذكر الحكيم، رتلها السيد د. /علي أبو العز.

ثمّ رحّب السيد/ضرار الحراسيس، باسم عطوفة مراقب عام الشركات، وجميع موظفي دائرة مراقبة الشركات بجميع الحاضرين، ثمّ أعلن أنّ النصاب القانوني متوافراً، بحضور (٨٥) مساهماً من أصل (١٠,٥٧٥) مساهماً يمثلون (١١٠,٦٨١,٤٧٩) سهماً، منها (١١٠,٢٩٣,١٧٨) سهماً بالأصالة و(٣٨٨,٣٠١) سهماً بالوكالة، فتكون نسبة الحضور (٧٣,٧٩٪) من رأس مال المصرف المدفوع البالغ (١٥٠) 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، وأحمد أبو عمرو، مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، ثمّ رحّب بالسيد/ضرار الحراسيس ومساعدته، وبالسيد/رجا الخوالدة مندوب معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وبالسادة المساهمين، والحضور الكرام.

شكّر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السادة المساهمين على تلبيتهم لحضور هذا

الاجتماع.

(١)



ثم انتقل سعادته إلى البند الأول من جدول الأعمال، المتضمن قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق. وبناءً على موافقة السادة المساهمين الحاضرين ومندوب عطفة مراقب عام الشركات، فقد قرأ كاتب 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ م.

حيث قرأ سماحة الأستاذ الدكتور/محمود السرطاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م، وشكر السادة المساهمين على تعاملهم مع البنك، واجتتابهم التعامل مع البنوك التقليدية.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف سماحة الدكتور/محمود السرطاوي، 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ م، ومناقشته وإقراره.

حيث قرأ السيد/أحمد العباسي التقرير المشترك لمدققي الحسابات، ووافق الحاضرون على التقرير.

شكر سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف السيد/أحمد العباسي، 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ م، والخطة المستقبلية للشركة، ومناقشة ومصادقة الميزانية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر، وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (١٣٪) نقداً من رأس مال البنك المدفوع والبالغ (١٥٠) مليون دينار "مائة وخمسون مليون دينار"، ووافق السادة المساهمون على ذلك بالإجماع.

ثم استعرض سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف أبرز المؤشرات التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي لمصرفنا لعام ٢٠١٤ 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

طبق الأصل

مواكبة كل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية، مؤدياً لدوره الوطني والاجتماعي والتموي. حيث أشار سعادته إلى أن مصرفنا قام بإنجاز واستحداث وتطوير عدد من الأنظمة والمنتجات. ويبن سعادته أن مصرفنا كان أول مصرف أردني يدخل الطاقة الشمسية إلى أعماله بهدف تخفيض فاتورة استهلاك الكهرباء، حيث بدأ هذا المشروع بثلاثة فروع كمرحلة أولى، وحالياً يبلغ عدد الفروع المطبق بها هذا المشروع (١٨) فرعاً، وتقدر فترة استرداد تكلفة المشروع بحوالي ثلاث سنوات للفرع الواحد.

ثم استعرض سعادته ملخصاً لأهم النتائج التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٤م، 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.

وقدم سعادته الشكر للإدارة التنفيذية العليا للبنك ممثلة بسعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك ونائبيه ومساعدته، وجميع العاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها مصرفنا خلال عام ٢٠١٤م، والنتائج التي تحققت حتى نهاية الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٥م.

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 ومحمود أبو شحوت وباسل الخولي 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 ٢٠١٤م، بحمد الله وفضله، كما تقدموا بالشهنة لمصرفنا على الجوائز العالمية التي حصل عليها من بعض المجالات 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 ٢٠١٥م، متمنين لمصرفنا مزيداً من التقدم والازدهار. كما تقدموا بالشكر على النظرة والرؤية المستقبلية التي يطمح إليها مصرفنا سواء من خلال خطته للعام الحالي ٢٠١٥م، أو للأعوام القادمة.

استفسر السيد/باسل الخولي حول ما يلي:

(٣)

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

- (١) صافي ربح مصرفنا بعد الضريبة في نهاية عام ٢٠١٤ م قريب من نظيره في نهاية عام ٢٠١٣ م، إلا أن نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في ضوء النتائج التي حققها مصرفنا في عام ٢٠١٣ م كانت (١٥٪)، بينما التوصية المقدمة من مجلس الإدارة فيما يتعلق بالنسبة التي سيتم توزيعها على المساهمين في ضوء النتائج التي حققها مصرفنا في عام ٢٠١٤ م (١٣٪). علماً بأن أرباح العامين متقاربة جداً.
 - (٢) ارتفاع الامتيازات والمكافآت الممنوحة في نهاية عام ٢٠١٣ م بشكل ملحوظ عن المكافأة الممنوحة في نهاية عام ٢٠١٤ م.
 - (٣) صافي الربح الذي حققه مصرفنا في نهاية الربع الأول من العام الحالي ٢٠١٥ م، لكون سعادة الرئيس/عبدان أحمد يوسف تطرّق لهذا الموضوع خلال الكلمة التي ألقاها على السادة المساهمين.
 - (٤) انخفاض/تدني نسبة العائد على الموجودات في مصرفنا مقارنة ببعض البنوك المحلية، رغم ارتفاع موجودات البنك.
 - (٥) عدم ذكر تفاصيل لمبالغ الرواتب والمكافآت التي حصلت عليها الإدارة العليا للبنك، حيث يتم ذكر المبالغ بشكل إجمالي، وبعد مخاطبة هيئة الأوراق المالية للبنك يقوم البنك بإرسال هذه المبالغ بشكل مفصل لهيئة الأوراق المالية.
 - (٦) المبلغ الذي يستثمره البنك في العقارات بلغ حوالي (٩٢,٧) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤ م، إلا أن الأرباح المتحققة من هذه الاستثمارات بلغت حوالي (١,٣) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤ م، وهي قليلة إذا ما قورنت بالمبلغ المستثمر به، فحبذا لو كان هناك توضيح حول هذا الخصوص.
 - (٧) لماذا يحتفظ البنك بنسبة لكفاية رأس المال أعلى من الحد الأدنى المركزي الأردني والبالغ (١٢٪)، حيث بلغت النسبة لدى البنك في نهاية عام ٢٠١٤ م (٢٠,٩٦٪).
- شكر السيد/محمود أبو شحوت مصرفنا على الاتفاقية التي وقعها مع دائرة قاضي القضاة خلال عام ٢٠١٤ م، لصرف نفقات الطلاق أو الهجر، وذلك بدءاً من شهر ١١/٢٠١٤ م. وعلى سعي مصرفنا المستمر لتوفير حلول مصرفية جديدة وبوسائل عصرية ووفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، بهدف تلبية احتياجات مثل هذه الأسر، وأضاف بأن مثل هذه الخدمة ستعمل على إنهاء معاناة ربات الأسر المطلقات اللواتي كنّ يُعانن من بعض المعوقات والتأخير للحصول على الثقة وتحمل المشقة والمصاريف المالية.

(٤)



- * أشاد السيد/عبد الرحمن مشعل بالخبرة والدراية بالعمل المصرفي الإسلامي التي يتمتع بها أغلب موظفي مصرفنا، كما شكر إدارة مصرفنا على تنمية هذه الخبرات والكفاءات.
- * ذكر السيد/محمد جميل حسبية رغم أن مصرفنا يعد من المساهمين الرئيسيين في الشركة الأردنية لإنتاج الأدوية، إلا أن تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام ٢٠١٤م، لم يتطرق لهذه الشركة بالشكل الكافي.
- * شكر الدكتور السيد/محمد صقر مصرفنا على جميع الإنجازات التي حققها منذ تأسيسه ولغاية الآن، وذكر أنه بفضل الله أولاً وبفضل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك وجميع العاملين في مصرفنا ثانياً لم يتعرض البنك لأي عملية تعثر خلال مسيرته الخيرة. ثم تساءل بأن تقارير مجلس الإدارة السنوي السابقة كانت تتطرق للحديث عن تمويل الحرفيين والمهنيين، ونحن في المجتمع الأردني بحاجة إلى دعم مثل هذه التمويلات وإبلائها العناية الكافية نظراً لأهميتها من ناحية، ولكونها تعتبر من أحد الوسائل التي تخفف و/أو تساهم في حل مشكلتي الفقر والبطالة، عدى عن كونها تخدم أصحاب ذوي الدخل المحدود، من ناحية أخرى. وأضاف بأنه يجب تضافر جميع الجهود بين مؤسسات القطاع الخاص بحيث يكون لها دور رئيس في مشاريع تخدم المنطقة العربية ككل وليس فقط المجتمع الأردني، ومن هذه المشاريع على سبيل المثال الأمن الغذائي، حيث أن المملكة بشكل خاص والمنطقة العربية بشكل عام تتمتع بوجود أراض يمكن استغلالها والاستفادة منها. متمنياً بأن يكون لمصرفنا دور بارز في هذا المجال بصفته أحد أكبر المؤسسات الوطنية المعروفة.
- * استفسر السيد/سمير الهندي عن سبب قيام مصرفنا بتقديم تمويلات للحكومة أو بكفالتها في عام ٢٠١٣م، أكثر من عام ٢٠١٤م.
- * ذكر السيد/سمير منصور بأن بعض أجهزة الصرف الآلي (A.T.M) التابعة لمصرفنا كثيراً ما تتعطل.
- * ذكر السيد/أحمد أبو عمرو، أنه بالرغم مما يشهده الاقتصاد المحلي والعالمي من أزمات 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،

طبق الأصل

كما استطاع المحافظة على مبدأ تحقيق الأرباح، حيث لوحظ أنَّ هناك زيادة في الإيرادات، وهذا الأمر لا يمكن تحقيقه لولا السياسة الحكيمة والاستراتيجية المخطَّط لها مسبقاً التي يتَّبِعها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك والتنفيذ السليم لكليهما، كما ساهم ويساهم مصرفنا في حل مشكلة البطالة، كما أشاد بالسياسة الحسيفة والتَّحْفُظِيَّة التي انتهجها مصرفنا منذ تأسيسه وهي الاحتفاظ بمخصَّصات 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 يُثبَّت مدى قدرته ومرونته في مواجهة الأوضاع والأزمات الماليَّة والسياسية الصَّعبة والمتقلِّبة في جميع أنحاء العالم، وأنَّ البنك في تطوُّر وتحسُّن دائم لجميع خدماته ومنتجاته، ومواكب ومتابع للمستجدَّات التي تطرأ على الصَّناعة المصرفيَّة، وأصبح بحمد الله، يحتل مكانة مرموقة بين المصارف الإسلاميَّة العالميَّة، واستطاع مصرفنا بحمد الله تحقيق نتائج طيبة خلال الرُّبع الأوَّل من العام الحالي ٢٠١٥م. كما حصل على تصنيفات وجوائز عالميَّة من وكالات ومجلَّات عالميَّة مخصَّصة في هذا المجال. كما أنَّ مصرفنا يولي إدارة المخاطر العناية الكافية وهذا أمر جيّد ويستحق كل الشُّكر. ثمَّ اقترح بأن يتم إقفال باب النِّقاش في هذين البندين، وثنى على الاقتراح السيِّد/أحمد صباغ.

شكر سعادة الرئيس/عنان أحمد يوسف السَّادة المساهمين على جميع ملاحظاتهم واستفساراتهم واقتراحاتهم، التي دون أدنى شك هدفاً الوصول بمصرفنا إلى الرِّيادة في الصيرفة الإسلاميَّة. وأكَّد سعادته بأنَّ نجاح أي شركة مساهمة لا يقف على مجلس إدارتها أو إدارتها، وإنَّما على نَفَقَة مساهميها بها. ومصرفنا بحمد الله يولي مساهميه العناية الكافية، ويحاول قدر المُستطاع تنبيه اقتراحاتهم وتطلُّعاتهم، وأشار سعادته بأنَّ جميع الملاحظات والاقتراحات التي تمَّ التَّطَرُّق لها في هذا الاجتماع ستكون موضع اهتمام ودراسة من قبل الإدارة العامة، لتنفيذ ما يمكن تنفيذه منها، بإذن الله.

ثمَّ بيَّن سعادته ما يلي:

* صافي ربح مصرفنا بعد الضَّريبة لغاية ٢٠١٥/٣/٣١م، بلغ حوالي (١١,٣) مليون دينار، مقابل (١٠,٤) مليون دينار لنفس الفترة من عام ٢٠١٤م.

* النِّسب والمؤشَّرات التي حقَّقتها مصرفنا تُعتبر من أعلى النِّسب على مستوى البنوك الأردنيَّة بشقيها التَّقليدي والإسلامي، كما تُعتبر من أعلى النِّسب على مستوى البنوك العربيَّة، فقد حقَّق مصرفنا معدَّل عائد على متوسَّط حقوق الملكيَّة بعد الضَّريبة بنسبة (١٦,٧٩٪)، وهذه النِّسبة تُعتبر من أهم النِّسب وأهم من نسبة

طبق الأصل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

أ.م.م

م.م

(٦)

تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٨م

محضر اجتماع الهيئة العامة للادارة

العائد على الموجودات، مشيراً سعادته أن عملية احتساب النّسب في البنوك الإسلامية تختلف عنها في البنوك التقليديّة، ويجب مراعاة طبيعة عمل المصارف الإسلامية عند تحليل بعض النّسب ومقارنتها بمثلتها لدى البنوك الأخرى. منوهاً إلى أن ودائع المصارف الإسلامية لدى البنك المركزي الأردني تكون بلا أي عائد، على عكس ما يحدث في البنوك التقليديّة، مشيراً سعادته بأنّه خلال الخمس سنوات الماضية شهد مصرفنا نمواً ملحوظاً على مختلف النّسب والمؤشرات، بحمد الله.

* وفيما يتعلّق بتفاصيل لمبالغ الرّواتب والمكافآت التي حصلت عليها الإدارة العليا للبنك، فيقوم البنك بإرساله لـ هيئة الأوراق الماليّة بشكل مفصّل بموجب كتاب خطّي. وأضاف سعادته بأنّه لطالما طالبت الهيئة العامة لمصرفنا في اجتماعها العادي بتحسين رواتب جميع العاملين في البنك، حيث قام مجلس الإدارة بذلك، وأجرى عدّة تعديلات على رواتب جميع الموظّفين، وذلك لأنّ مجلس الإدارة يهتم بالعنصر البشري ليس فقط من النّواحي الماديّة فحسب، بل يقوم بتدريبهم وإطلاعهم على آخر مستجدات العمل أوّلاً بأوّل. مشيراً سعادته بأنّ الموظّفين المجتهدين والذين يتمتّعون بخبرة وكفاءة عالية يحرص البنك على المحافظة عليهم، وهذا أمر يتطلّب إعادة النّظر في رواتبهم بين الفترة والأخرى.

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

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

* فيما يتعلّق بالنّسبة التي أوصى مجلس الإدارة العامة للهيئة العامّة في اجتماعها العادي للموافقة عليها لتوزيعها على المساهمين كأرباح نقدية، ففي عام ٢٠١٣م، قام البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ (١٨,٧٥٠) مليون دينار، أي ما نسبته (١٥٪) من رأس مال مصرفنا البالغ في حينه (١٢٥) مليون دينار/سهم، وعن عام ٢٠١٤م، سيتم توزيع مبلغ (١٩,٥) مليون دينار، أي ما نسبته (١٣٪) من رأس مال مصرفنا البالغ الآن (١٥٠) مليون دينار/سهم.

* في حال تعطل أي جهاز صرف آلي (A.T.M) تابع لمصرفنا، فإنّه سرعان ما يتم إصلاح العطل وينفس اليوم، وعملية الصيانة/استبدال مثل هذه الأجهزة تتم بشكل دوري، ويوجد لدى مصرفنا لجنة مختصة بهذا الشأن، ومتابعة لجميع ما يتعلّق

طبق الأصل

بهذا الخصوص، وأضاف سعادته بأن جميع فروع مصرفنا وأجهزة الصرف الآلي مزودة بكاميرات مراقبة تتم ربطها مع وحدة مراقبة الكاميرات في الإدارة العامة وهذه الوحدة تعمل على مدار الـ (٢٤) ساعة، مبيّناً سعادته بأن تعطل مثل هذه الأجهزة أمر وارد لدى أي بنك، وغالباً ما يكون لأمر طارئ، وفي حال كان الجهاز التابع لمصرفنا معطلاً فبإمكان المتعامل استعمال أي جهاز صرف آلي تابع لأي بنك، لكون جميع أجهزة الصرف الآلي (A.T.M) التابعة لمصرفنا تتم ربطها مع الشركة الأردنية لخدمة الصرف الآلي (JONET) شريطة أن يكون البنك الآخر مشترك بهذه الخدمة. وأضاف سعادته أنه من باب عدم تأخير المتعامل فقد درج مصرفنا ومنذ سنوات بأن تكون جميع العمليات المتعلقة بجهاز الصرف الآلي مثل (الجرد، التغذية، الصيانة... إلخ) خارج وقت الذروة.

وفيما يتعلق بتراجع نسبة العائد على الموجودات لدى مصرفنا وبالبالغة (١,٣٢٪) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م، فقد ثنى سعادته على ما ذكره سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بهذا الخصوص، وأضاف سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك بأن مصرفنا يهتم بنسبة العائد على حقوق المساهمين والتي بلغت في مصرفنا (١٦,٧٩٪) وهي أعلى من متوسط النسبة لدى البنوك الأردنية بشقيها التقليدي والإسلامي، وتحقيق مصرفنا لنسبة عائد على حقوق الملكية بشكل عالي، أفضل للمساهمين من النسبة التي يحققها مصرفنا على الموجودات. ومع هذا فإن النسبة التي حققها مصرفنا على الموجودات مساوية أو أعلى من النسبة الموجودة لدى بعض البنوك الأردنية، وبين سعادته بأن جمعية البنوك في الأردن تقوم بشكل سنوي بعمل دراسة مقارنة لجميع البنوك بشقيها التقليدي والإسلامي، ويمكن لأي مساهم الاطلاع على هذه الدراسة التي تتضمن أهم النسب لدى البنوك، وبحمد الله مؤشرات مصرفنا جيدة جداً، حيث كان ترتيب مصرفنا الأول فيما يتعلق بنسبة العائد على حقوق المساهمين للعامين ٢٠١٣م و٢٠١٢م، والله الحمد.

ثم تطرق سعادته إلى استثمارات مصرفنا في العقارات، حيث بين بأنه كي تتناسب الأرباح مع حجم المبلغ المستثمر به لا بد من بيع العقارات، ومصرفنا لم يقم ببيع عقارات كثيرة، فعند البيع يُقَدِّم الربح، ولا مصلحة لمصرفنا ببيع أي عقار إلا بربح مناسب، وتقييم العقارات الظاهر في الحسابات أعلى من تكلفتها بحوالي (١٥) مليون دينار تسجل أرباحاً عند بيعها وليس عند تقييمها.

طبق الأصل

* وفيما يتعلّق بالتمويلات التي قدّمها/يقدمها مصرفنا للحكومة أو بكفالتها، فلمصرفنا مصلحة بذلك، إلا أنّ هذا الأمر يتعلّق بالعرض والطلب بالإضافة إلى أنّ هناك منافسة بين البنوك في هذا المجال، ولو طُلب مئاً تقديم عرض لتمويل الحكومة أو لجهة بكفالة الحكومة فسيقوم مصرفنا بذلك، وخلال الربع الأوّل من العام الحالي ٢٠١٥م كان هناك طلب بتقديم تمويل من مصرفنا لشركة الكهرباء الوطنية المساهمة العامة المحدودة بكفالة الحكومة، وقام مصرفنا بتنفيذه خلال العام الحالي، بحمد الله.

* ثمّ بيّن سعادته بأنّ مصرفنا يتمتّع بوجود موظّفين يتمتّعون بالخبرة والدراية الكافية في العمل المصرفي بشكل عام وبالعمل المصرفي الإسلامي بشكل خاص، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تولي العنصر البشري العناية الكافية، حيث يوجد لدى مصرفنا أكاديمية تُعنى بتتمية الموارد البشرية. علماً بأنّ نسبة الكفاءة التشغيلية لدى مصرفنا بلغت (٣٧,٠٧٪) كما في نهاية عام ٢٠١٤م، وهي نسبة جيّدة.

* ثمّ وضّح سعادته سبب ارتفاع الامتيازات والمكافآت في العام ٢٠١٤م عن عام ٢٠١٣م، والمتمثّل في وصول أحد نائبي المدير العام إلى سن التقاعد حسب أحكام قانون الضمان الاجتماعي الساري المفعول، حيث قام مصرفنا بدفع منحة نهاية الخدمة له حسب الأسس والشروط المُعدة لهذه الغاية.

* ثمّ تطرّق سعادته إلى الاتفاقية الموقعة مع دائرة قاضي القضاة حول بطاقة الأسرة، حيث ذكّر بأنّ هذه البطاقة تمّ تصميمها من قبل موظّفي مصرفنا الذين يعملون في مصرفنا في هذا المجال، ووضعوا آليّة العمل الخاصة بهذه البطاقة.

* وفيما يتعلّق بالسادة/الشركة الأردنية لإنتاج الأدوية، فقد ذكر سعادته بأنّ هناك مساهمين رئيسيين في الشركة شأنهم شأن مصرفنا، ولا مجال للحديث عن أمور الشركة في هذا الاجتماع، ومصرفنا يرحّب بأي مساهم يرغب بالاستفسار عن أي موضوع يتعلّق بهذه الشركة، علماً بأنّ الهيئة العامة لتلك الشركة ستعقد اجتماعها السنوي العادي لهذا العام خلال أيام قليلة قادمة وقبل نهاية الشهر الجاري (٢٠١٥/٤/٣٠م)، ويمكن خلال هذا الاجتماع طرح أي سؤال أو استفسار، أما كون تقرير مجلس الإدارة السنوي لم يُسلّط الضوء على مساهمة مصرفنا في هذه الشركة، فقد نوّه سعادته بأنّه تمّ إعداد البيانات المالية لمصرفنا حسب المعايير

طبق الأصل





البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

• ثم بيّن سعادته بأن مصرفنا يولي الحرفيين والمهنيين العناية والاهتمام اللّازمين، إلّا أنّ الحديث عنهم أصبح ضمن تقرير المسؤولية الاجتماعية الخاص بمصرفنا والذي أصدره مصرفنا خلال العام الحالي للعام الثالث على التوالي، وهذا التقرير يتم توزيعه على المساهمين مع تقرير مجلس الإدارة السنوي وبشكل مستقل، ويغطّي هذا التقرير جميع الأنشطة الاجتماعية التي قام بها مصرفنا خلال العام.

• ثم تطرّق سعادته إلى نسبة كفاية رأس المال والتي بلغت (٢٠,٩٦٪) كما في نهاية عام، حيث بيّن سعادته بأنّ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (١٢٪)، وأضاف سعادته بأن احتفاظ مصرفنا بنسبة كفاية رأس مال أعلى من الحد المقرّر هو مؤشر لوجود رأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلّقة بموجودات مصرفنا، وهو أمر يبعث على الاطمئنان، وبيّن سعادته أنّه وبشكل عام فإنّ إدارة مصرفنا تسير وفق أسس وسياسات حكيمة، فمنذ التأسيس وهي تتّبع سياسة الاحتفاظ بمخصّصات ليست كافية بل عالية وتزيد عمّا هو مطلوب وفقاً للتعليمات الصّادرة عن الجّهات الرّقابية، وهذه السياسة التي ينتهجها مصرفنا أثبتت نجاحها عندما حدثت الأزمة المالية العالمية. عدا عن إثبات المصارف الإسلامية نجاحها بشكل عام في ظلّ الأزمات والأحداث التي عصفت بأغلب الاقتصاديات.

• ثم 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 السّادة المساهمين هي مخطّ عناية واهتمام الإدارة العامة، وسيتمّ الإيعاز إلى الدوائر المعنية لدراستها وتنفيذ ما يمكن منها، بإذن الله.

ثم تمّ إقفال باب النقاش بناءً على الاقتراح المقدّم من السيّد/أحمد أبو عمرو وتثنية السيّد/أحمد صباغ، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك.

وقرّرت الهيئة العامة بالإجماع الموافقة على ما يلي:

- (١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى الخطّة المُستقبلية، وعلى الميزانية السنوية، وحساب الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١ م.
- (٢) توزيع أرباح نقدية بنسبة (١٣٪) من رأس مال البنك على المساهمين.

(١٠)

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
الإدارة العامة

- * انتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند السادس المتضمن إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة (٢٠١٤م).
- * حيث اقترح السيد/أحمد أبو عمرو إبراء ذمتهم. وثُنى على الاقتراح السيد/محمود أبو شحوت، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفق أحكام القانون.
- * إنتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند السابع 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 أبو غدة.
 - (٢) سماحة الأستاذ الدكتور/محمود علي مصلح السّرطاوي.
 - (٣) سماحة الدكتور/"محمد خير" محمد سالم العيسى.
 - (٤) الأستاذ الدكتور/عبدالرحمن إبراهيم زيد الكيلاني.
- * ثُنى على الاقتراح الدكتور/محمد صقر، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- * إنتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند الثامن، المتضمن انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة، وتحديد أتعابهم.
- * رشّح السيد/أسعد الديسي السادة/شركة إبراهيم العباسي وشركاه. ثُنى على الاقتراح السيد/أحمد أبو عمرو، ووافق الحاضرون بالإجماع على ذلك، وفوضوا بالإجماع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- * إنتقل سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف للبند التاسع، المتضمن انتخاب أعضاء مجلس إدارة للفترة القادمة والممتدة ما بين (٢٠١٥م - ٢٠١٩م). مبيناً سعادته أنّ البنك المركزي الأردني أصدر بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠م تعليمات جديدة للحاكمة المؤسسية رقم (٢٠١٤/٥٨)، منها عدم اعتبار عضو مجلس الإدارة الذي استمرت عضويته في مجلس الإدارة لأكثر من ثماني سنوات عضواً مستقلاً، وكذلك عدم السماح بالجمع ما بين عضوية مجلس الإدارة وأعمال الإدارة التنفيذية - الرئيس التنفيذي/المدير العام. وفي ضوء ذلك، سيتم ترشيح أعضاء جدد لعضوية مجلس الإدارة للأربع سنوات القادمة، حيث سيكون لدى مصرفنا سبعة أعضاء مستقلين.
- * إقترح السيد/بسام السعودي انتخاب السادة التالية أسماؤهم كأعضاء في مجلس الإدارة الجديد، وهم:

طبق الأصل

(١١)



- (١) السادة شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين، ويمثلها أربعة أعضاء.
 - (٢) معالي الدكتور/حاتم حافظ الحلواني التميمي.
 - (٣) معالي الأستاذ/سالم أحمد جميل الخزاعة.
 - (٣) سعادة السيد/نور محمد شاهر مهاني.
 - (٤) سعادة السيد/عيسى حيدر عيسى مراد.
 - (٥) سعادة الفاضلة/ملك فوزي راغب غانم.
 - (٦) سعادة الدكتور/نبیه أحمد سلامة الزينات.
 - (٧) وسعادة السيد/صالح يعقوب محمد حسين.
- ثنى على الاقتراح الدكتور/محمد صقر، ووافق المساهمون على فوزهم بالتركية، لعدم وجود مرشحين آخرين.

- * بين سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف بأنه تم الاستئناس برأي البنك المركزي الأردني بأسماء أعضاء مجلس الإدارة المشار إليهم أعلاه.
- * ثم ذكر سعادته بأن لم يترشح لدورة مجلس الإدارة (٢٠١٥م - ٢٠١٩م) كلاً من :
 - * سعادة السيد/موسى عبدالعزيز شحادة - الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك، وذلك لكون تعليمات الحاكمية المؤسسية لا تجيز الجمع بين عضوية مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك.
 - * سعادة السيد/أيمن عبدالكريم بشير حتاحت، لكونه عضواً في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني.
 - * ومعالي/سعادة السادة سالم محمد مساعده، رائف يوسف نجم، حيدر عيسى مراد، بسبب إكمالهم لأكثر من ثمانين سنة متصلة كأعضاء مستقلين في مجلس الإدارة.

ثم طلب سعادته من جميع الحاضرين قراءة سورة الفاتحة على عضو مجلس الإدارة السابق المرحوم بإذن الله سعادة السيد/كمال سامي سلمان عصفور، والذي توفاه الله بتاريخ ٨/٩/٢٠١٤م، حيث تم ذلك، وأشاد سعادته بالجهد الطيبة والمباركة التي قدمها المرحوم للبنك خلال مدة عضويته التي استمرت على مدى (٢٩) عاماً. وتوجه سعادته بالشكر لسعادة السيد/محمود جميل حسوبة رئيس مجلس الإدارة السابق والذي قيم لحضور هذا الاجتماع، حيث كان لوجوده كرئيساً لمجلس الإدارة الأثر الطيب في تقديم ورفع رسالة المصارف الإسلامية والاقتصاد الإسلامي بشكل عام، وعلى مصرفنا بشكل خاص، كما

طبي
الأهل

البنك الإسلامي الأردني
عمان - الأردن
البحرانة العامة

ساعد في وصول مصرفنا إلى مكانة متقدمة بحمد الله، حيث أصبح من أحد ركانز الجهاز المصرفي الأردني، ويحتل مكانة مرموقة بين المصارف المحلية والعربية والعالمية.

- * كما توجه سعادته بالشكر لمعالي/سعادة السادة أعضاء مجلس الإدارة الذين انتهت عضويتهم في مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٥م، وعلى جميع الجهود الطيبة والمباركة التي بذلوها أثناء فترة عضويتهم في مجلس الإدارة، مبيّناً سعادته بأن مصرفنا سيبقى بحاجة إلى دعمهم المستمر والمتواصل، كي يستمر في تقديم خدماته للاقتصاد المحلي، مؤدياً لواجبه تجاه مجتمعه، وناشراً لثقافة الصيرفة الإسلامية في شتى الميادين، بإذن الله.
- * ثم إنتقل سعادته للبند العاشر المتضمن أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدارتها في جدول الأعمال، حسب أحكام القانون، حيث لم يتم طرح أي موضوع جديد من قبل أي مساهم.

ثم أعلن سعادة الرئيس/عدنان أحمد يوسف انتهاء الاجتماع، وتوجه سعادته 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 التنفيذية العليا والعاملين في البنك، وجميع الذين حضروا هذا الاجتماع، وقدم التهنئة لأعضاء مجلس الإدارة الجديد على ثقة الهيئة العامة بهم، وأعلن انتهاء الاجتماع.

رئيس الاجتماع

مندوب عطوفة مراقب الشركات

كاتب الجلسة

عدنان أحمد يوسف

ضرار الحراسيس

فادي علي عبدالرحيم





المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة الصناعة والتجارة
دائرة مراقبة الشركات



Ref No:

Date:

الموافق:

الرقم: م ش/١/٢٤/٢٩٣٢٦

التاريخ: ٢٠١٥/٠٥/١٣

لمن يهمه الأمر

الرقم الوطني للمنشأه : (٢٠٠٠٠٩٩٤٩)

إستنادا للوثائق المحفوظة لدى مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة فإن شركة (البنك الاسلامي الاردني)

مسجلة لدينا في سجل الشركات مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (١٢٤) بتاريخ ١٩٧٨/١١/٢٨ برأس مال مصرح به (١٥٠٠٠٠٠٠٠) دينار أردني ويرأس مال مكتتب به مدفوع (١٥٠٠٠٠٠٠٠) دينار أردني

وقد وردنا محضر يفيد أن الهيئة العامة بالاجتماع والمنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٠٤/٢٨ قد قررت انتخاب مجلس ادارة مكون من السادة :

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها عدنان احمد يوسف عبد الملك

معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي

معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعله

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها حمد عبد الله علي عيسى

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها هود هاشم احمد هاشم

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها عدنان عبدالله السليم

نور "محمد شاهر" مهلاني

عيسى حيدر عيسى مراد

ملك فوزي راغب غاتم

نبيه احمد سلامة الزينات

صالح يعقوب محمد حسين

وقد وردنا محضر يفيد أن مجلس الادارة قد قرر بتاريخ ٢٠١٥/٠٤/٢٨ انتخاب :

شركة مجموعة البركة المصرفية / البحرين ويمثلها عدنان احمد يوسف عبد الملك / رئيس مجلس ادارة

معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي / نائب رئيس مجلس ادارة

وقد وردنا محضر يفيد أن مجلس الادارة بالاجتماع والمنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٠٤/٢٨ قد قرر ما يلي :

- المفوضون بالتوقيع عن البنك:

- قَرَّرَ المجلس بالإجماع تفويض سعادة السيد/_____ أن أحمد يوسف رئيس مجلس الإدارة، بالتوقيع عن البنك منفرداً، في جميع الأمور الإدارية والمالية والمصرفية والقضائية وأي أمور أخرى، ولـ_____ صلاحية تفويض من يراه مناسباً بجميع

هاتف: ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ - فاكس: ٥٦٠٧٠٥٨ - ص ب ٩١٩٢ عمان ١١١٩١ - الأردن

Tel. ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ - Fax. ٥٦٠٧٠٥٨ - P.O Box ٩١٩٢ Amman ١١١٩١ - Jordan

Email : info@ccd.gov.jo - Website : www.ccd.gov.jo

صفحة (١) من (٢)



المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة الصناعة والتجارة
دائرة مراقبة الشركات



Ref No:

Date:

الموافق:

الرقم: م ش/١٢٤/٢٩٣٢٦

التاريخ: ٢٠١٥/٠٥/١٣

هذه الصلاحيات و/أو أي منها، وكذلك في عزله، بالإضافة إلى المفوضين بالتوقيع عن البنك من الموظفين الذين سبق ووافق عليهم مجلس الإدارة، وكذلك الموظفين الذين يوافق عليهم مجلس الإدارة لاحقاً.
- تفويض سعادة السيد/موسى عبدالعزيز شحادة - بوصفه الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الإسلامي الأردني:
- قرّر المجلس بالإجماع تفويض سعادة السيد/موسى عبدالعزيز شحادة - بوصفه الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الإسلامي الأردني بالتوقيع عن البنك منفرداً، في جميع الأمور الإدارية والمالية والمصرفية والقضائية وأي أمور أخرى، وله صلاحية تفويض من يراه مناسباً بجميع هذه الصلاحيات و/أو أي منها، وكذلك في عزله، وتعيين المفوضين بالتوقيع عن البنك بوجه عام من موظفي البنك لغايات مراجعة السلطات الحكومية ذات العلاقة، والتوقيع على أي عقود و/أو نماذج و/أو أوراق لغايات البيع والشراء والرهن، وفك الرهن، بما في ذلك مديريات تسجيل الأراضي ودوائرها
كثاب العدل وإدارة السير وإدارة ترخيص السواقين والمركبات في المملكة الأردنية الهاشمية، وكذلك في عزلهم، وله صلاحية ممارسة هذا التفويض مرة بعد أخرى وهكذا، مفوضاً لرايه وقوله وفعله.

كلفت مسجلة تحت اسم "البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار"

ملاحظة : صدرت عوضاً عن الشهادة رقم م ش/١٢٤/٢٩٣٢٦ الصادر بتاريخ ٢٠١٥/٠٥/١٢

وأن الشركة لازالت قائمة حسب سجلاتنا حتى تاريخه

اعطيت هذه الشهادة بناء على طلب الشركة

رقم الوصل: ٥١٣٣٦

معد الشهادة عز الدين مبيضين

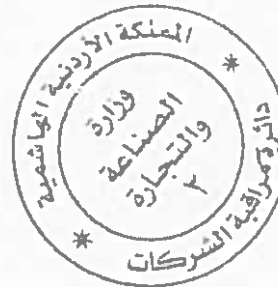
مصدر الشهادة: مكتب الإصدار - عمان (٢٠١٥)

قائم بأعمال مراقب عام الشركات

نضال الصدر

عودة حافظ

مدير الشركات المساهمة العامة والخاصة



هاتف: ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ - فاكس: ٥٦٠٧٠٥٨ - ص ب ٩١٩٢ عمان ١١١٩١ - الأردن
Tel. ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ - Fax. ٥٦٠٧٠٥٨ - P.O Box 9192 Amman 11191 - Jordan
Email : info@ccd.gov.jo - Website : www.ccd.gov.jo

صفحة (٢) من (٢)