

عمان في : 2020/05/06

الرقم : د أ س / 123

عطوفة السيد مازن وظائفي المحترم
المدير التنفيذي - بورصة عمان

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية الثالثة والعشرون
لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

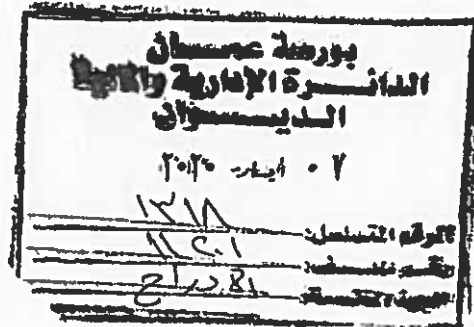
أشير إلى الموضوع أعلاه ، وأرفق طياً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثالثة والعشرون
للبنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة يوم الخميس الموافق 2020/04/30؛ وذلك لاطلاعكم بالخصوص..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

د. محسن أبو عوض
أمين سر مجلس الإدارة



- مرفقات :



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثالثة والعشرون
لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2020/04/30

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الثالثة والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الثالث والعشرون في تمام الساعة الثانية عشرة والنصف من ظهر يوم الخميس الموافق 2020/04/30 ، 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 بتاريخ 2020/04/19 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 الساحة والنضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بعطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب الشركات ، وبالسيد إسلام القصاص مندوب البنك المركزي الأردني ، و بالسادة / 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 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 تتكاثف 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، وأشاد بمستوى التعاون ما بين دائرة مراقبة الشركات و البنك ، كما وعبر عن تقديره للمساهمات التي يقدمها البنك في خدمة المجتمع المحلي مؤكداً على ان مثل هذه اللقاءات تعطي الاثر الايجابي لسمعة الاردن 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 والترقيات العامة أصولية من حيث النشر والإعلان وحضور أعضاء مجلس الإدارة ، وبذلك فإن الاجتماع يعتبر قانونياً وأن ما يتخذ فيه من قرارات يعتبر ملزماً.



أعلن رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة أن جميع مساهمي البنك قد حضروا الاجتماع أصالة ، وقد بلغ مجموع الأسهم التي يحملونها أصالة ما مجموعه مائة مليون سهم وهي الأسهم المكونة لمجموع رأس المال أي أن نسبة الحضور هي 100% وبذلك يكون النصاب القانوني متحققاً ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة كافة أعضاء مجلس الإدارة .

أشار رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الاسلامي الدولي إلى أن النتائج المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 أظهرت ارتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 2,300 مليون دينار مقابل 2,159 مليون دينار في عام 2018 ، بنمو 7 %، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 1,440 مليون دينار مقابل 1,400 مليون دينار لعام 2018 بنمو 3%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 2,339 مليون دينار مقابل 2,133 مليون دينار لعام 2018 بنمو 10%. كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 34.4 مليون دينار بعد الضريبة، مقابل 32 مليون دينار في عام 2018 بارتفاع 8%. أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 214 مليون دينار مقابل 194 مليون دينار كما في عام 2018 بنمو 10%. وكمحصلة لهذه النتائج، فقد ثبتت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء بالمقارنة مع عام 2018، حيث بلغ العائد على الموجودات 1.5 % مقابل 1.5 % لعام 2018 وبلغ العائد على حقوق الملكية 16.1 % مقابل 16.4 % لعام 2018 . أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 20.38 % ، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12 %.

وأضاف أن البنك قد تمكن من تحقيق هذه النتائج وما رافقها من إنجازات مميزة في كافة جوانب العمل تحققت بفضل كفاءة سياسات الإدارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة ، مؤكداً حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحصيفة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر. كما أكد مواصلة 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 الثانية والعشرون .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2019.
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2019 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك.

- 4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2019 والمصادقة عليهما. (علماً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9).
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2019/12/31.
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي 2020/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديدتها.

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

- البند (1) :** قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثانية والعشرون المنعقدة بتاريخ 2019/04/03 :
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة الثانية والعشرون التي عقدت بتاريخ 2019/04/03 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 2019 .
- البند (3) :** تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2019 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك .
- البند (4) :** تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2019 والمصادقة عليهما (علماً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين) للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/4/9 .
- البند (5) :** إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المتكورة :
في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2019/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المتكورة .

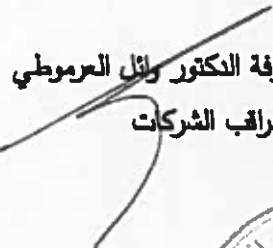


البند (6) : انتخاب مدقي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة إيرنست أند يونغ مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2020 ، وعليه ، فإن السادة السادة إيرنست أند يونغ يكونوا قد فازوا بالتركية لتتقيق حسابات البنك للسنة المالية 2020 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 الاجتماع .


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


عطوفة الدكتور وائل العرموطي
مراقب الشركات


دمحس أبو عوض
كاتب الجلسة

