



عمان في 10/04/2016

الرقم : د أ س / 43 / 2016

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
المدير التنفيذي - بورصة عمان

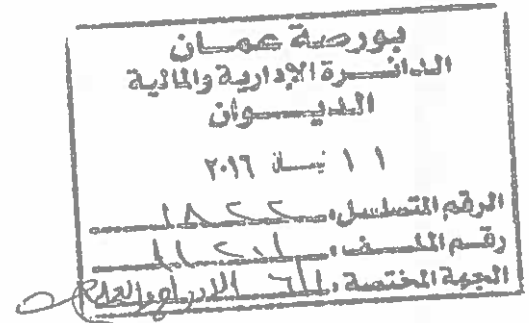
الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية التاسع عشر
للبنك العربي الإسلامي الدولي

تحية واحتراماً ،،

نشير إلى الموضوع أعلاه ، ونرفق طياً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية التاسع عشر للبنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2016/04/07 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة



- مرفقات :



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية التاسع عشر

لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2016/04/07

بناءً على الدعوة الموجهة من سيادة الشريف رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية التاسع عشر لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها التاسع عشر في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 2016/04/07 .

ترأس الاجتماع سيادة الشريف فارس عبد الحميد شرف / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور السادة/ سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل رئيس هيئة الرقابة الشرعية للبنك وأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بالدكتور أيمن الشراري مندوب عطوفة مراقب الشركات ، وبالسيد عمر الصوري مندوب البنك المركزي الأردني ، والسيد كريم النابلسي وإيهاب جمعة ممثلي السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) / مدقي حسابات البنك وطلب من مندوب عطوفة مراقب الشركات إعلان قانونية الجلسة .

أعلن الدكتور أيمن الشراري مندوب عطوفة مراقب الشركات حضور جميع مساهمي البنك بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها مائة مليون سهم ، أي أن نسبة الحضور قد بلغت 100% ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة (4) أعضاء من أصل (5) أعضاء من 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.

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 (4) أعضاء من أصل (5) أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة ؛ وذلك عملاً بأحكام المادة (177) من قانون الشركات رقم (22) لعام 1997 ، وأضاف قائلاً أنه استناداً لأحكام المادة (181) من قانون الشركات ، فإني أقرر تعيين السيد نعيم الحسيني والدكتور طارق الحموري مراقبين لفرز الأصوات وتعيين الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة كاتباً للجلسة .



أشار رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الاسلامي الدولي إلى أن البنك وبالرغم من الظروف الاقتصادية السائدة ، إلا أن النتائج التشغيلية قد أظهرت نتائجاً جيدة مقارنة مع القطاع المصرفي الأردني ، حيث أظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2015/12/31 إرتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 1,808 مليون دينار مقابل 1,569 مليون دينار في عام 2014 ، بنمو 15 %، كما بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة 960 مليون دينار مقابل 819 مليون دينار لعام 2014 بنمو 17%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 1,745 مليون دينار مقابل 1,532 لعام 2014 بنمو 14 % . كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح بلغت 17 مليون دينار بعد الضريبة ، مقابل 13 مليون دينار في عام 2014 بارتفاع 24 % . أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع إلى 140 مليون دينار مقابل 130 مليون دينار كما في عام 2014 بنمو 7% . وكحصلة لهذه النتائج ، ارتفعت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء بالمقارنة مع عام 2014 ، حيث بلغ العائد على الموجودات 1.4 % مقابل 1.2 % لعام 2014 وبلغ العائد على حقوق الملكية 17.9 % مقابل 14.6 % لعام 2014 . أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 17.59 % ، 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 السيد مندوب 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 الثامن عشر .
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- 3- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2015 .
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية 2015 والمصادقة عليها .
- 5- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2015 .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم .





8- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الإجتماع .

- البند (1) :** قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثامن عشر المنعقدة بتاريخ 2015/03/18 :
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة الثامن عشر التي عقدت بتاريخ 2015/03/18 ولما لم يكن هناك أي تعليق على ما ورد فيها فإن الهيئة العامة تكون قد وافقت على وقائع تلك الجلسة .
- البند (2) :** مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- البند (3) :** سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2015 .
- البند (4) :** مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليها .
- البند (5) :** موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام 2015 .

اقترح سيادة الشريف رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة جمع هذه البنود الثلاثة (2 ، 4 ، 5) في بند واحد والبدء بسماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية 2015 وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع ، حيث طلب رئيس مجلس الإدارة سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، وتلى سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل رئيس الهيئة الشرعية تقرير الهيئة الشرعية ، ثم تم الطلب من السيد كريم النابلسي مندوب السادة ديلويت آند توش بتلاوة تقرير مدققي الحسابات وتم ذلك ، أما بالنسبة لتوزيع الأرباح النقدية للمساهم الوحيد (البنك العربي ش.م.ع) فأشار الشريف فارس شرف بأن قيمتها ستكون (7,090,000) دينار أي ما يعادل (7.09%) من رأس المال المصرح به والمدفوع ، حيث سيتم توزيع الأرباح كاملة من حساب الأرباح المدورة .

ثم طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من المساهمين إبداء أي استيضاحات لديهم حول أي من البنود أعلاه.





ولما لم يكن هناك أي استيضاحات حول تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية وميزانية البنك للسنة المالية 2015 ، فإن الهيئة العامة تكون بذلك قد صادقت بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015 وخطة عمل الشركة والحسابات الختامية وميزانية البنك للفترة المنتهية في 2015/12/31 ، ووافقت على توزيع الأرباح النقدية للمساهمين (البنك العربي ش.م.ع) وقيمتها ستكون (7,090,000) دينار أي ما يعادل (7.09)% من رأس المال المصرح به والمدفوع ، حيث سيتم توزيع الأرباح كاملة من حساب الأرباح المدورة .

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

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015 ، فقد اقترح السيد محمد الغنمة / نائب رئيس مجلس الإدارة على رئيس المجلس / رئيس الجلسة عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2016 ، ولما لم يكن هنالك مرشحين آخرين ، فإن السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2016 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .





ولما تم يكن هنالك أية أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الواحدة والنصف من ظهر اليوم
المفكوك ، وقد شكر السيد الرئيس جميع الحاضرين لتكرمهم بالحضور لهذا الاجتماع .

الشريف فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

أحمد الشرايري
الدكتور أيمن الشرايري
مندوب مراقب الشركات

د. محسن أبو عوض
كاتب الجلسة

م. م. م.

