



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة بنك صفوة الإسلامي لعام ٢٠٢٢ المنعقد في
الساعة الحادية عشر من صباح يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٣/٤/١٩

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢ وأمر الدفاع رقم (٥) لسنة ٢٠٢٠ المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣١ والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ ٢٠٢٠/٤/٩ بموجب أمر الدفاع المشار إليه أعلاه وموافقته على إنعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي من خلال تقنية الإتصال المرئي والإلكتروني ، عقدت الهيئة العامة لشركة بنك صفوة الإسلامي المساهمة العامة اجتماعاً عادياً وذلك في الساعة الحادية عشر من صباح يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٣/٤/١٩ ، وقد ترأس الاجتماع معالي د. محمد ابو حمور- رئيس مجلس الإدارة وبحضور عطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي ومدير عام البنك السيد سامر التميمي وممثل مدقي حسابات البنك شركة ديلويت اند توش السيد احمد شتيوي وممثل هيئة الرقابة الشرعية للبنك فضيلة د. احمد بني ملحم ومندوبي البنك المركزي الاردني كل من السيد مرام النصور ود. ميس شطناوي واكتمال النصاب القانوني المطلوب من أعضاء مجلس الإدارة بحضور (١١) عضواً.

في بداية الاجتماع رحب معالي د. محمد ابو حمور رئيس مجلس الإدارة بإسمه وبإسم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في بنك صفوة الإسلامي بالحضور من المساهمين والمتعاملين وشكرهم على تلبية الدعوة كما رحب بعطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي وبممثل مدقق الحسابات وبعضو هيئة الرقابة الشرعية وبممثلي البنك المركزي الأردني ووجه التهنية بمناسبة حلول شهر رمضان المبارك.

بعد ذلك أشار الرئيس بأن البنك انهى جميع المتطلبات القانونية اللازمة لعقد هذا الاجتماع بالتنسيق مع دائرة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة وتمت الموافقة على عقد الاجتماع من معالي وزير الصناعة والتجارة ، كما أشار الى ان البنك قام بالإعلان عن هذا الاجتماع وفق المتطلبات القانونية وأعلن قانونية الاجتماع حيث حضر الاجتماع (١٧) مساهم من اصل (٢٤٩٧) مساهم يحملون اسهماً بالأصالة عددها (٨٥,٦٥٤,١٠٧) سهم وتُشكل ما نسبته (٨٥,٦٥٤ / %) من الأسهم المكونة لرأس المال البالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار/ سهم وحضور جميع اعضاء مجلس ادارة البنك ، وعلى ضوء ذلك يعتبر الاجتماع قانوني وبالتالي فإن جميع القرارات التي تُتخذ في هذا الاجتماع هي قانونية وملزمة لجميع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الحاضرين منهم والغائبين.

وبعد ذلك رحب عطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي بالمساهمين وبأعضاء مجلس الإدارة مهنتاً بحلول شهر رمضان المبارك متمنياً من الله أن يعيده على وطننا الغالي وعلى العالم بالخير والسلامة ، وتمنى مزيد من النجاحات والتقدم للبنك وأشاد بالتنسيق المتبادل بين دائرة مراقب الشركات وإدارة البنك لعقد هذا الاجتماع ، وأشار أنه في ضوء التقيد ومراعاة المتطلبات اللازمة لعقد الاجتماع فإن الاجتماع استوفى المتطلبات القانونية والقرارات التي ستتخذ مُلزمة لجميع المساهمين ثم طلب عطوفة المراقب من رئيس الجلسة البدء في البحث في الأمور المدرجة في جدول الأعمال وفقاً للدعوة الموجهة للمساهمين.



شكر رئيس الجلسة د. محمد ابو حمور عطوفة د. وائل العرموطي مراقب الشركات وقام رئيس الجلسة بإقتراح تعيين المحامي الاستاذ مسعود سقف الحيط / امين سر مجلس الادارة كاتباً للجلسه ، كما قام الرئيس بإقتراح تعيين المساهم عضو مجلس الادارة السيد سمير ابولغد والسيد محمد الصرايرة من المساهمين مراقبين للجلسة ولفرز الأصوات اذا اقتضى الامر ذلك.

بأشر الرئيس بإستعراض بنود ومواضيع الإجتماع وذلك لمناقشة الأمور المدرجة على جدول الأعمال المرسل للمساهمين وكما يلي :

أولاً : تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية السابق والمصادقة عليها :

رئيس الجلسة اشار الى أن البند الأول من جدول الأعمال هو تلاوة محضرو قائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤ و ان سيتم الإكتفاء بتلاوة القرارات الصادرة في اجتماع الهيئة العامة العادي السابق وطلب رئيس الجلسة من السيد مسعود سقف الحيط تلاوة القرارات المتخذة والمدونة في محضر الإجتماع السابق للهيئة العامة والذي عُقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤ وبعد أن تم تلاوة القرارات قررت الهيئة العامة بإجماع المساهمين الحاضرين المصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤ .

ثانياً : التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن اعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما .

رئيس الجلسة أشار الى ان البند الثاني من جدول الاعمال يتعلق بالتصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وعلى خطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما. وهنا اشار رئيس المجلس د. محمد أبو حمور الى ان البنك استمر بتحقيق نتائج مميزة خلال عام ٢٠٢٢ ، حيث حقق البنك نمواً ملحوظاً في حجم موجوداته بلغ (٢٤٨) مليون دينار وبنسبة نمو وصلت الى (١١٪) ، فنمت بذلك موجوداته المدرة للدخل بنسبة (٢٠٪) اما ودائع العملاء فنمت بمبلغ (٢٤٤) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (١٢٪) والتي كان لها دور كبير في دعم نسب ومؤشرات السيولة لدى البنك وقدرته على التوسع، كما أشار إلى أن عام ٢٠٢٢ شهد نمواً في صافي ربح البنك بعد الضريبة بنسبة (٧٠.٥٪) مرتفعاً من (١٤,١) مليون دينار في عام ٢٠٢٢ إلى (١٥,١) مليون دينار في عام ٢٠٢٢ وقد جاءت النتائج المالية المميزة التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٢ انعكاساً لاستراتيجيات البنك الطموحة للقيام بأعماله بشكل ريادي ومميز.

ثم أشار الرئيس الى انه وفق لإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين فقد تم التوضيح للمساهمين عن آلية ارسال اسئلتهم واستفساراتهم بخصوص هذا الاجتماع قبل موعد انعقاده ولم يرد أي استفسار او سؤال من أي من المساهمين.



وبعد الانتهاء من مناقشة البند الثاني من جدول الاعمال اشار رئيس الجلسة فيما إذا كان المساهمين يوافقون على تقرير مجلس الإدارة وخطة عمل الشركة المستقبلية وبعد التصويت قررت الهيئة العامة بالإجماع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وعلى خطة عمل الشركة المستقبلية.

ثالثاً: تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
حول البند الثالث من جدول الاعمال أشار رئيس الجلسة انه يتعلق بتقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقد تم توزيعه ضمن التقرير السنوي ومع الدعوة الموجهة للمساهمين، وتم تلاوة التقرير امام المساهمين .

رابعاً: تلاوة تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وخامساً تلاوة تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
رئيس الجلسة أشار الى انه سيتم دمج البند رابعا وخامسا من جدول الاعمال والمتعلقان بسماع تقرير مدققي حسابات البنك حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والتصويت على البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليهما .

كما أشار رئيس الجلسة بأن تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ تم ارساله ضمن التقرير السنوي ومع الدعوة الموجهة للمساهمين، وتم تلاوة التقرير امام المساهمين .
بعد ذلك تم التصويت على هذا البند و اقرار البيانات المالية النهائية للبنك كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بإجماع المساهمين الحاضرين .

خامساً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم عن عام ٢٠٢٢.
أشار رئيس الجلسة الى ان البند السادس من جدول الاعمال يتعلق بقرار مجلس الإدارة الخاص بالتوصية بعدم توزيع أرباح على المساهمين حيث ان هدف البنك الاستراتيجي هو زيادة حقوق الملكية بحيث تتعدى (٢٠٠) مليون دينار، وتسعى ادارة البنك للحفاظ على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة والابقاء على قدرة البنك على التوسع محليا وخارجيا بالإضافة الى انه وعند مقارنة حجم موجودات البنك لحقوق الملكية مع البنوك المنافسة نجد ان بنك صفوة من اقل البنوك من حيث نسبة حقوق الملكية لحجم الموجودات وهذا يحد من قدرة البنك على مواصلة عجلة النمو بنفس الوتيرة السابقة .
أيضا أشار الرئيس الى ان البنك ينمو في هذه المرحلة نمو غير عادي ولمقابلة هذا النمو ان يجب تكون ملاءة البنك قوية وبالتالي تمت التوصية بعدم توزيع أرباح في هذا العام وبهذا نتجنب زيادة راس المال اذا تم حجب توزيع الأرباح كون خيار رفع راس المال غير مطروح في المنظور القريب .



كما أشار رئيس مجلس الإدارة الى ان تم دراسة عدة بدائل وسيناريوهات وحتى يكون البنك قوي ماليا لغايات النمو الأكبر والمدروس وهذا هو الطموح فإن التوجه العام عدم توزيع أرباح في هذا العام والتوصية للهيئة العامة بذلك ويكون القرار النهائي للهيئة العامة للبنك .

بعد ذلك توجه رئيس الجلسة الى المساهمين فيما اذا كان لأي منهم أي استفسار وحيث لم يكن أي استفسار فقد تم التصويت على هذا البند وتم اقراره والموافقة على التوصية المتعلقة بعدم توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ وذلك بإجماع المساهمين الحاضرين .

سادسا : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٢ .

حول البند السابع من جدول الاعمال والمتعلق بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٢ ، فقد طلب رئيس الجلسة التصويت على هذا البند وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٢ ، حيث تم التصويت على هذا البند بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٢ بإجماع المساهمين الحاضرين وفق احكام القانون .

سابعاً: تلاوة تقرير حول اعمال اللجان المندتبة عن مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢ .

حول البند الثامن من جدول الاعمال أشار رئيس الجلسة الى انه يتعلق بتلاوة تقرير حول اعمال اللجان المندتبة عن مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢ ، حيث تم تلاوة وسماع تقرير موجز حول اعمال موجز حول اعمال اللجان المندتبة عن مجلس الادارة خلال العام ٢٠٢٢ وذلك استناداً لأحكام وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠٢٢ .

ثامناً: انتخاب مدقي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠٢٣ و تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

فيما يتعلق بالبند التاسع من جدول الأعمال أشار رئيس الجلسة بأن هذا البند يتعلق بانتخاب مدقي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٢ وتحديد اتعابه وأشار الرئيس بأن البنك المركزي الاردني قام بإصدار تعليمات بشأن التدقيق الخارجي على البنوك رقم (٢٠١٧/٦٩) تاريخ ٢٠١٧/٢/٢٨ وفي ضوء ما تضمنته هذه التعليمات فإن مجلس الادارة قام بالتوصية للهيئة العامة بترشيح السادة ديلويت أند توش لتدقيق حسابات البنك والشركة التابعة لعام ٢٠٢٣ وعلى ان يتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

بعد ذلك تم التصويت على هذا البند وانتخاب السادة ديلويت اند توش لتدقيق حسابات البنك والشركة التابعة لعام ٢٠٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وذلك بإجماع المساهمين الحاضرين .



تاسعاً: تفويض مجلس الإدارة او من يقرر المجلس تفويضه للسير بمتابعة كافة الإجراءات اللازمة لاجتماع الهيئة العامة لدى الجهات الرسمية ذات العلاقة .

واخيراً ، أشار رئيس الجلسة بان البند العاشر من جدول الاعمال والمتعلق بتفويض مجلس الإدارة او من يقرر المجلس تفويضه للسير بمتابعة كافة الإجراءات اللازمة لاجتماع الهيئة العامة لدى الجهات الرسمية ذات العلاقة ، حيث تم التصويت على هذا البند من المساهمين بتفويض مجلس الإدارة او من يقرر المجلس تفويضه للسير بمتابعة كافة الإجراءات اللازمة لدى الجهات الرسمية ولدى مراقب الشركات لإيداع محضر الاجتماع واستخراج الشهادات الرسمية وكلما اقتضى الامر ذلك.

بعد ذلك اعلن د.محمد أبو حمور رئيس مجلس الإدارة انتهاء الاجتماع وتوجه بالشكر لمساهمي البنك ولأعضاء مجلس الإدارة وللرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا والبنك المركزي الأردني على دعمهم المستمر لبند صفوة الإسلامي المؤسسة المصرفية الإسلامية الواعدة وكذلك توجه بالشكر لهيئة الأوراق المالية ، ولعالي وزير الصناعة والتجارة والتموين ولعطوفة د. وائل العرموطي مراقب عام الشركات على الجهود التي بذلها في الاشراف على انعقاد هذا الاجتماع ، وكذلك توجه بالشكر لفضيلة رئيس واعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومدقي حسابات البنك وجميع العاملين في البنك على جهودهم المتميزة ، وتمنى الرئيس للبنك دوام التقدم والازدهار لما فيه خدمة الوطن العزيز في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه .



د. محمد ناصر أبو حمور

رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة

د. وائل العرموطي

مراقب عام الشركات



م. مسعود سقف الحيط

كاتب الجلسة في الاجتماع

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
اجتماع عادي
بتاريخ 03-05-2023
بموجب وصل إلكتروني ١٩٩٨٢٥٤

