



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والعشرون
شركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقدة بتاريخ 2023/04/09

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها السادس والعشرون في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الأحد الموافق 2023/04/09 . هذا وتم عقد الاجتماع 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 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 السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بالسيد / غسان ضمرة مندوب عطوفة مراقب الشركات ، وبالسيد إسلام القصاص مندوب البنك المركزي الأردني ، وبالسادة / سائد عبدالله وعمر عربيات ممثلي السادة إيرنست أند يونغ / مدقي 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 ونحن بالشهر الفضيل أعاده الله على الجميع بالخير والبركة .

بدوره هنا مندوب 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 أن مثل هذه اللقاءات تعطي الأثر الإيجابي لسمعة الاردن ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني المعظم.

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
الهيئة العامة العادية
بتاريخ 11-04-2023
بموجب وصل إلكتروني ٢٠٠٤٧٩٧



أعلن عطوفة رئيس مجلس الإدارة حضور جميع مساهمي البنك بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها مائة مليون دينار
أن نسبة الحضور قد بلغت 100% ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة كافة 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.

لقد أظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 إرتفاعاً في إجمالي موجودات البنك نهاية العام لتصل إلى 2,951 مليون دينار مقابل 2,810 مليون دينار في عام 2021 بنمو 5%، كما بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 1,919 مليون دينار مقابل 1,704 مليون دينار لعام 2021 بنمو 12.6%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 2,786 مليون دينار مقابل 2,698 مليون دينار لعام 2021 بنمو 3.3%. كما أظهرت النتائج تحقيق أرباح قبل الضريبة بقيمة 54 مليون دينار مقارنة مع 48 مليون دينار لعام 2021 بنسبة نمو 12.5% وبلغت الأرباح بعد الضريبة 35.4 مليون دينار، مقابل 33,7 مليون دينار في عام 2021 بنسبة نمو 5%. أما مجموع حقوق الملكية فقد بلغ 262 مليون دينار. بلغ العائد على الموجودات 1.2 % مقابل 1.2 % لعام 2021 وبلغ العائد على حقوق الملكية 13.55 % مقابل 12.65 % لعام 2021. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 19.22%، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12 %.

كما وأن البنك تمكن من تحقيق هذه النتائج وما رافقها من إنجازات مميزة في كافة جوانب العمل والتي تحققت بفضل كفاءة السياسات المقررة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة . وهنا يؤكد حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحسنة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، وسنواصل 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 مندوب عطوفة مراقب الشركات بدأت الهيئة العامة في النظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال حسب تسلسل ورودها .

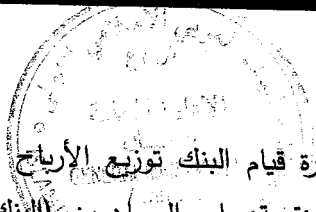
جدول أعمال الهيئة العامة العادية :

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الخامسة والعشرون .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2022 .
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2022 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .



- 4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2022 والمصادقة عليهما.
- 5- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2022 ، بما نسبته (24)% من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (24)% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 1/10/بلا رقم المؤرخ في 2023/03/16.
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2022/12/31.
- 7- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية الجديدة والتي تنتهي 2023/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديد ما ، حيث جاءت موافقة السادة البنك المركزي الأردني رقم 115/1/10 المؤرخ في 2023/01/03 ، والمتضمن استثناء الموافقة على اعتماد المدقق الجديد Deloitte & Touche .
- وعليه ، فقد تم السير بينود جدول الأعمال ، وكما يلي :

- البند (1) :** قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الخامسة والعشرون المنعقدة بتاريخ 2022/03/30 :
قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والعشرون التي عقدت بتاريخ 2022/03/30 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 2022 .
- البند (3) :** تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2022 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .
- البند (4) :** تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2022 والمصادقة عليهما .
- البند (5) :** موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2022 ، بما نسبته (24)% من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (24)% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 1/10/بلا رقم المؤرخ في 2023/03/16 .



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



قررت الهيئة العامة الموافقة على قرار مجلس الإدارة قيام البنك توزيع الأرباح المتحققة العام 2022 ، بما نسبته (24)% من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (24)% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 1/10/16 في 2023/03/16 .

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

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2022/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة ديلويت أند توش مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2023 ، وعليه ، فإن السادة السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتزكية لتتقيق حسابات البنك للسنة المالية 2023 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم ، وقد جاءت موافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب الكتاب رقم 115/1/10 المؤرخ في 2023/01/03 ، والمتضمن الموافقة استثناءً على اعتماد المدقق الجديد Deloitte & Touche .

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 الإجتماع .

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

السيد غسان ضمرة
مندوب عطوفة مراقب الشركات

د.محسن أبو عوض
كاتب الجلسة