

عمان في: 2025/03/25

الرقم: د أ س/33/2025

عطوفة الدكتور ليث كامل العجلوني الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية

تحية واحتراماً ،،

نشير إلى اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي والمنعقد يوم
الثلاثاء الموافق 2025/03/25 ، ونرفق طياً ما يلي :

- نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون .
- نسخة من التقرير السنوي للعام 2024 بالإضافة إلى CD .

وذلك لاطلاعكم لطفاً ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

د. محسن أبو عوض
أمين سر مجلس الإدارة

- مرفقات :

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون
شركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقد بتاريخ 2025/03/25

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي الثامن والعشرون في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 2025/03/25 . هذا وتم عقد الاجتماع في مبنى الإدارة العامة للبنك ، كذلك بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني (WebEx-Events) CISCO ؛ وذلك للنظر في الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك .

ترأس الاجتماع عطوفة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور أصحاب السماحة والفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بصاحب العطوفة الدكتور / وائل العرموطي (مراقب الشركات) ، و بالسادة / د. ميس شطناوي والسيد سيف الكاساني (مندوبي البنك المركزي الأردني) ، وبالسادة / شفيق بطشون وكريم النابلسي وهناء الراحلة (ممثلي السادة ديلويت أند توش / 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 بالتزامن مع الشهر الفضيل أعاده الله على الجميع بالخير والبركة ، وكل عام والجميع بألف خير بمناسبة قرب عيد الفطر السعيد .

بدوره هنا عطوفة مراقب الشركات السادة الحضور بشهر رمضان المبارك واقترب عيد الفطر السعيد ، 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 الأردن ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني المعظم وولي عهده الأمين.

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
عادي

بتاريخ 2025-03-26

بموجب وصل إلكتروني ٢٧٠٠٢٢٢



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 العادي الثامن والعشرون 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، كما عين الدكتور محسن أبو عوض كاتباً للجلسة.

بدوره أشار عطوفة رئيس مجلس الإدارة إلى أن النتائج المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31 أظهرت أداءً متميزاً فقد حقق البنك أرباحاً بعد الضريبة 45 مليون دينار، مقابل 35,3 مليون دينار في عام 2023 و بنسبة نمو 27%. كما بلغت إجمالي موجودات البنك في نهاية العام 3,704 مليون دينار، حيث بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة 2,102 مليون دينار مقابل 1,975 مليون دينار لعام 2023 بنمو 6%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 3,295 مليون دينار مقابل 2,933 مليون دينار لعام 2023 بنمو 12%. أما مجموع حقوق الملكية فقد بلغ 298 مليون دينار. بلغ العائد على الموجودات 1,2% للعامين 2023 و 2024 وبلغ العائد على حقوق الملكية 15.07% مقابل 12.93% لعام 2023. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 18.73%، 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 قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة. وهنا أكد 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 إحتياجاتهم وتساعد في تطوير مشاريعهم، وبما يساهم 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 اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون :

1- تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي السابع والعشرون.

2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2024.

3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2024 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما.

4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2024 والمصادقة عليهما.

5- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2024 ، بما نسبته (24%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) ش.م.ع بما يعادل 24% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4329/1/10 المؤرخ في 2025/03/05.

6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2024/12/31.

7- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية الجديدة والتي تنتهي 2025/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديدھا .

8- انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .

9- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .

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

البند (1) : قراءة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي السابع والعشرون المنعقد بتاريخ

2024/04/22:

قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرون المنعقد بتاريخ 2024/04/22 ولما لم يكن هناك أي تعليق على ما ورد فيه فإن الهيئة العامة تكون قد وافقت على وقائع تلك الجلسة .

البند (2) : تم سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2024 .

البند (3) : تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2024 وخطة عمل الشركة

المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما.

البند (4) : تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 والتصويت على حسابات

وميزانية البنك لعام 2024 والمصادقة عليهما .

موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2024 ، بما نسبته (24%) من رأس المال المصروح
أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) ش.م.ع بما يعادل (24%) من رأس المال المصروح
به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4329/1/10 المؤرخ في
2025/03/05 .

قررت الهيئة العامة الموافقة على قرار مجلس الإدارة قيام البنك بتوزيع الأرباح المتحققة للعام 2024 ، بما نسبته (24%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) بما يعادل (24%) من رأس المال المصروح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4329/1/10 المؤرخ في 2025/03/05 .

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة :

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2024/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة ديلويت أند توش مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2025 ، وعليه ، فإن السادة السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتركية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2025 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب :

أشار عطفة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين إلى أن الهيئة العامة للبنك وفي اجتماعها الثامن والعشرون تجدد ثقتها بالهيئة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي والممثلة بـ :

- سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل هليل / رئيساً .
- فضيلة الشيخ سعيد الحجاوي / عضواً .
- الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي / عضواً .

وفوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم ومكافآتهم .

البند (9) : انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من

تاريخ الانتخاب .

حيث أن البنك العربي ش.م.ع هو المالك بالكامل والوحيد للبنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد تم انتخابه عضواً اعتبارياً ممثلاً بسبعة أعضاء لمجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي لمدة أربع سنوات قادمة ، حيث تم تسمية ممثلي العضو المنتخب بموجب كتابهم رقم 41/س/اسلامي/4 المؤرخ في 2025/03/17 ، وهم السادة التالية أسماؤهم :

- 1- السيد "محمد سعيد" محمد شاهين (عضو مستقل) ولمدة عام .
- 2- الدكتور نائل فهد عبد الرحمن الحسامي (عضو مستقل) .
- 3- السيد نعيم راسم كامل الحسيني .
- 4- السيد جمال محمود خضر طعمه .
- 5- السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنيبي .
- 6- الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي (عضو مستقل) .
- 7- السيد علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي .

وفي الختام ، فقد تقدم عطوفة رئيس مجلس الإدارة بالشكر والتقدير للسادة الحضور لحضورهم ومساهماتهم في إنجاح هذا الاجتماع ، فالشكر موصول لعطوفة الدكتور وائل العرموطي (مراقب الشركات) وللسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وللسادة مدققي حسابات البنك .

كما وتقدم بالشكر للسادة البنك المركزي الأردني إدارة وموظفين على جهودهم وتوجيهاتهم التي كان لها الأثر الكبير في استقرار ومنعة الجهاز المصرفي الأردني ، والشكر كل الشكر لراعي المسيرة سيدنا صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين على دعمه وتوجيهاته القيمة للنهوض بالاقتصاد الأردني والجهاز المصرفي الأردني .

ولما لم يكن هنالك أية أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الواحدة من ظهر اليوم المذكور.

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

الدكتور وائل العرموطي
عطوفة مراقب الشركات

د.محسن أبو عوض
كاتب الجلسة

