



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

الرقم: قانونية/١٠/١٤٥

التاريخ: ٢٠١٩/٥/١

السادة بورصة عمان المحترمين ،،
عمان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك لعام ٢٠١٨

المنعقد في يوم السبت الواقع في ٢٧/٤/٢٠١٩

عملاً بأحكام المادة (٢٦) من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية ، نرفق لكم بطيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك لعام ٢٠١٨ المودع لدى دائرة مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة .

مع الاحترام ،،،

بنك صفوة الإسلامي

مرفق : كما ورد أعلاه .

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الدبوان

١ أيار ٢٠١٩

2718

الرقم التسلسلي:

رقم الملف: 11006

الجهة المختصة: 2718

٦٨٧ ٥٩٢

٥٥

بنك صفوة الاسلامي
Safwa Islamic Bank



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة بنك صفوة الإسلامي لعام ٢٠١٨
المنعقد في مبنى بنك صفوة الإسلامي في الساعة العاشرة
من صباح يوم السبت الموافق ٢٧/٤/٢٠١٩

بناءً على الدعوة الموجهة من رئيس مجلس الإدارة معالي د. محمد ابو حمور للمساهمين، عقدت الهيئة العامة لشركة بنك صفوة الإسلامي المساهمة العامة اجتماعاً عادياً وذلك في الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق ٢٧/٤/٢٠١٩ في قاعة الاجتماعات في الطابق الأرضي من مبنى الإدارة العامة للبنك الكائن في منطقة العبدلي ، شارع المالية ، وقد ترأس د. محمد ابو حمور - رئيس مجلس الإدارة الجلسة وبحضور مدير عام البنك السيد سامر التميمي و مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد عامر الوريكات و مندوب مدققي حسابات البنك شركة ديلويت اند توش السيد احمد شتيوي وممثل الهيئة الشرعية للبنك فضيلة د. احمد ملحم و مندوب البنك المركزي الاردني السيد عمار فحماوي وحضور النصاب المطلوب من أعضاء مجلس الإدارة .

في بداية الاجتماع رحب 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 بمندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد عامر الوريكات وبممثلي مدقق الحسابات السيد احمد شتيوي وبعضو هيئة الرقابة الشرعية فضيلة د. أحمد ملحم وبممثل البنك المركزي الأردني السيد عمار فحماوي ، كما رحب برئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد للإدخار والإستثمار السيد عصام السلفيتي ، وبعد ذلك طلب رئيس الجلسة من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات اعلان النصاب القانوني لعقد الجلسة للسير على ضوء ذلك في بنود جدول اعمال الاجتماع .

رحب مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد عامر الوريكات بالمساهمين وبأعضاء مجلس الإدارة وبيّن بأن الشركة قد تقيدت بأحكام قانون الشركات وبأصولية نشر وتوجيه الدعوات للمساهمين بالبريد وفي الصحف اليومية وفق احكام القانون، وأعلن عن حضور (٢٨) مساهم من اصل (٢٥٥٥) مساهم يحملون اسهماً بالأصالة عددها (٧٢,٥٨٩,١٤٥) سهم

١٦ دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الاصل
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

Handwritten signature or mark.



وتشكل ما نسبته (٧٢,٥٩%) من الأسهم المكونة لرأس المال البالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار /
سهم وحضور (٩) من اعضاء مجلس ادارة البنك من أصل (١١) عضواً ، وتم التثبيت من
اتخاذ شركة بنك صفوة الاسلامي لجميع المتطلبات القانونية لعقد الاجتماع بما في ذلك
ارسال الدعوات ونشر اعلان موعد الاجتماع ضمن المدة القانونية و اشار مندوب مراقب
الشركات الى انه وعلى ضوء ذلك يعتبر النصاب قانوني ، وبناءً عليه أعلن أن الإجتماع
اكتسب الصفة القانونية وفق احكام قانون الشركات وبالتالي فإن جميع القرارات التي تتخذ
في هذا الإجتماع هي قانونية وملزمة لجميع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الحاضرين منهم
والغائبين، وطلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الجلسة تسمية كاتب لتدوين
وقائع الجلسة وتسمية مراقبين للجلسة والمباشرة في مناقشة جدول الأعمال الخاص
بالإجتماع .

بعد ذلك شكر رئيس الجلسة د. محمد ابو حمور السيد عامر الوريكات مندوب عطفوة
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 ابو لغد والسيد محمد حامد ابو سعادة من المساهمين مراقبين للجلسة
ولفرز الأصوات اذا اقتضى الامر ذلك .

في البداية اشار د.محمد ابو حمور الى انه يتوجه باسمه وباسم مجلس ادارة البنك وجميع
العاملين بالتهنئة والتبريك للمسلمين والمسيحيين بمناسبة قرب حلول شهر رمضان المبارك
وبمناسبة حلول عيد الفصح المجيد وبمناسبة عيد العمال .

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

أولاً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٨ .

رئيس الجلسة اشار الى أن البند الأول من جدول الأعمال هو تلاوة محضر وقائع اجتماع
الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١٨ واقترح بناءً على طلب من أحد
المساهمين الحاضرين ان يتم الإكتفاء فقط بتلاوة القرارات الصادرة في اجتماع الهيئة العامة

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١ - أيار ٢٠١٩

شركات المساهمة العامة والخاصة



العادي السابق المشار اليه وطلب من المساهمين الحاضرين موافقتهم على ذلك أو بيان فيما اذا كان لديهم أي إقتراح أو استفسار حول ذلك.

وحيث تأيد الاقتراح بموافقة جميع المساهمين الحاضرين فقد طلب رئيس الجلسة من كاتبها تلاوة القرارات المتخذة والمدونة في محضر الإجتماع السابق للهيئة العامة والذي عُقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ دون التفاصيل وبعد أن أتم كاتب الجلسة تلاوة القرارات قررت الهيئة العامة بإجماع المساهمين الحاضرين المصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ .

اقترح رئيس المجلس دمج البنود (٢ ، ٤) من جدول الاعمال بعد سماع تقرير مدقق الحسابات الوارد في البند (٣) من جدول الاعمال وتقرير الهيئة الشرعية .

ثانياً : سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية ٢٠١٨ وتقرير هيئة الرقابة الشرعية .

طلب رئيس الجلسة د. محمد أبو حمور من السيد احمد شتيوي ممثل مدققي الحسابات تلاوة تقرير مدققي الحسابات المتعلق بحسابات الشركة للعام ٢٠١٨ وهو البند الثالث من جدول الأعمال .

قام السيد احمد شتيوي ممثل مدققي الحسابات بتلاوة تقرير مدققي الحسابات حول القوائم المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ووافقت الهيئة العامة على التقرير .
اشار د. محمد أبو حمور بعد انتهاء السيد احمد شتيوي من تلاوة تقرير مدققي الحسابات بأنه سيتم الان سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية وسيقدمه ممثل هيئة الرقابة الشرعية فضيلة د.احمد ملحم .

تلى فضيلة د. احمد ملحم تقرير الهيئة الشرعية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
بعد ذلك شكر رئيس الجلسة د. أبو حمور فضيلة د. احمد ملحم على ما تم تلاوته امام المساهمين وتوجه للمساهمين فيما اذا كان هناك أي سؤال او استفسار من قبلهم حول تقرير هيئة الرقابة الشرعية حيث لم يتقدم أي مساهم بأي استفسار أو استيضاح .



ثالثاً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٨ وخطة عمل البنك المستقبلية ومناقشة القوائم المالية الموحدة والمصادقة عليهما .

في البداية اشار رئيس المجلس الى تطور ونمو الصيرفة الاسلامية في العقدين الماضيين سواء على المستوى المحلي او على المستوى الاقليمي والعالمي وان الصيرفة الاسلامية نمت حوالي (١٥%) بالمتوسط وفي اخر عقد نمت حوالي (٢٠%) وهي موجودة في (٦٠) دولة في العالم ويوجد فيها (١٣٩٠) مؤسسة مالية مصرفية اسلامية حول العالم .

وبالنسبة للصكوك الاسلامية فقد تم تنظيمها في الاردن بموجب قانون وتعليمات وانظمة تم صياغتها ووضعها في الاردن بمعرفة الجهات المعنية سواء من وزارة المالية وهيئة الاوراق المالية والبنك المركزي الاردني وحول سوق الصكوك العالمي وفي عام ٢٠١٨ تم اصدار (١٠٦) مليار دولار تقرباً بصكوك اسلامية .

واشار رئيس المجلس ايضاً امام الحضور الى ان الصيرفة الإسلامية تُدرس حالياً في الجامعات الغربية وبان هذا التقديم هو لاعلام المساهمين عن الاتجاه الذي نحن فيه كبنك صفوة الاسلامي والنمو والتقدم الذي يسير فيه البنك ونحن حريصون على استمراره .

اشار د.محمد ابو حمور الى ان عام ٢٠١٨ اتسم بنقلة نوعية في مسيرة البنك نحو العطاء والإنجاز لتعزيز المكانة التي وصل إليها البنك واستمرارها في التقدم نحو المستقبل بتطلعات وأهداف تعزز تواجد البنك في سوق الصيرفة الاسلامية المتغيرة ونحرص كمجلس إدارة وإدارة تنفيذية وموظفين على الاستمرار في تطوير مستوى الخدمة والابتكار بشكل مستمر في تقديم منتجات واساليب تمويل حديثة تتفق مع احكام الشريعة الاسلامية السمحة حيث تم البدء بدراستها لتقديمها للمتعاملين.

كما أكد د. ابو حمور بأن مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية وضمن الخطة الاستراتيجية المعتمدة للبنك حرص على تحديد أهداف واضحة تنسجم مع رؤية البنك في ريادة العمل المصرفي الاسلامي وخدمة جميع المتعاملين من اطراف المجتمع مما سينعكس بالنتيجة ايجاباً على مساهمي البنك ومتعامليه وموظفيه وعلى مؤشرات الاقتصاد في المملكة .

واشار امام المساهمين بانه تم اجراء جميع التعديلات واتخاذ جميع الإجراءات التي من شأنها تحسين مستوى الخدمات المقدمة لمتعاملي البنك وتقديم منتجات جديدة تمكن البنك من

١٦
دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صدقة طبق الأصل
١ - ابر ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



تلبية احتياجات المتعاملين، علاوة على الاهتمام بتطوير آلية عمل البنك وتأهيل كوادره لمواكبة التطورات التكنولوجية في الصناعة المصرفية الإسلامية وبما ينسجم مع تطلعات ذوي المصالح كافة والجهات ذات العلاقة بهذه المؤسسة التي نعتز جميعاً بالانتماء إليها .

وفي اطار التوسع الجغرافي للبنك وضمن خطط مدروسة نسعى للوصول الى اكبر شريحة ممكنة من العملاء كما اشار رئيس الجلسة بأن شبكة الفروع وصلت إلى ٣٣ فرعاً مع نهاية عام ٢٠١٨ ، مما انعكس إيجابياً على الزيادة في اعداد متعاملي البنك وارتفاع في مستوى الرضى عن الخدمات والمنتجات الاسلامية التي يقدمها البنك ، وسيستمر البنك بتعزيز تواجده في السوق الاردني من خلال توسعة شبكة الفروع للوصول الى تغطية كافة المناطق والمحافظات في المملكة بإذن الله مما ينسجم مع خطط البنك الاستراتيجية في التوسع المدروس والفعال آخذين في الاعتبار نوعية وتميز الخدمات المصرفية المقدمة .

أيضاً اشار د.محمد ابو حمور امام المساهمين الى انه تم تحقيق معدلات نمو إيجابية للبنك دلت على جهد كبير وثبات حيث ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة (١٧%) وارتفعت محفظة التمويلات بنسبة (١٥%) إضافة إلى ارتفاع إيجابي متزايد في أرصدة حسابات المودعين بنسبة (٢٠%) وقد حافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة مقارنة مع القطاع المصرفي الأردني حيث وصلت إلى (٢٦%)، كما حافظ البنك أيضاً خلال العام الماضي على نسبة ديون متعثرة منخفضة ، كما اشار الى ان نتائج أعمال البنك خلال العام ٢٠١٨ جاءت تنوياً للجهود المبذولة والمخلصة لتحقيق الأهداف المرجوة وتطبيق أفضل الممارسات المصرفية التي خضعت بشكل مستمر للمراجعات وإدخال التعديلات اللازمة عليها لتحقيق مسيرة البنك نحو التميز ونحو تحقيق المزيد من الإنجازات النوعية مما يعزز استمرار ومتانة الأداء المصرفي المتميز للبنك.

وتطرق رئيس الجلسة الى الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة في المنطقة العربية والتي شكلت عبئاً كبيراً على الاقتصاد الأردني بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص وهناك ارقام غير مسبوقه في تاريخ الاقتصاد الاردني سواء حول المديونية وقوائدها والبطالة والاستثمار الاجنبي تراجع ايضاً وأشار الى أن البنك استطاع تخطي هذه الظروف الصعبة عبر المتابعة الحثيئة لهذه الظروف واتخاذ الاجراءات الكفيلة بالتقليل والحد من اثارها السلبية على مسيرة عمل البنك ونتائجه التي اتسمت بالإيجابية خلال العام الماضي .

١٦
دائرة مراقبة الشركات
مصدق / مسير / طبق الأصل
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



وحول المسؤولية المجتمعية والاجتماعية اشار د. ابو حمور الى ان البنك عمل خلال العام الماضي على عقد شراكات استراتيجية مع القطاعين العام والخاص ، كما وعمل على دعم العديد من المبادرات المجتمعية الإنسانية والصحية والدينية والرياضية، وحرص أيضاً على إشراك الموظفين من أجل أداء واجهم تجاه المجتمع من خلال التطوع لتنفيذ هذه المبادرات وغيرها من القضايا التي تخدم المجتمع وتساهم في تحقيق التنمية المجتمعية وبالتالي تحقيق أثر ايجابي طويل المدى على المجتمع المحلي وكنا من السابقين الى التبرع بمبلغ (٢٥) الف دينار امثالاً لمبادرة جلاله الملك فيما يتعلق بالغاومات .

واشار رئيس المجلس بان البنك سيتأثر ببعض القوانين الجديدة وهي قانون البنوك من حيث احتساب المخصصات بدلا من صندوق مواجهة المخاطر ونحن لدينا مخصصات كافية وكذلك قانون مؤسسة ضمان الودائع سيطبق على البنك اعتباراً من الشهر القادم .

اشاد رئيس الجلسة بجهود مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٨ والادارة التنفيذية والعاملين في بنك صفوة الاسلامي ، كما اشاد بالدور الذي تقوم به هيئة الرقابة الشرعية للبنك في مساعدة ادارة البنك بتقديم خدمات ومنتجات منافسة متوافقة مع المتطلبات الشرعية وإلى دورهم الرقابي والارشادي و الاستشاري مما يعزز من ثقة المتعاملين بالبنك كمؤسسة مصرفية اسلامية رائدة ، وايضاً اشاد بالدور الإرشادي والرقابي الفعال والسياسة الحكيمة التي يقوم به البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والجهات الرقابية ذات العلاقة لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي لتوفير بيئة استثمارية جاذبة ومحفزة للنشاط الاقتصادي وهذا الدور محل شكر وتقدير.

وتم فتح باب النقاش حول تقرير مجلس الادارة والقوائم المالية :

- المساهم مازن اسحق خليل النشاشيبي : اشار الى انه من الملاحظ ان كل اجتماعات الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة تتم في الايام الاخيرة من شهر نيسان واجتماع الهيئة العامة هي الفرصة الوحيدة التي تُعطي المساهم الفرصة للتواصل مع مجلس الادارة او مع الادارة التنفيذية ونكون امام عدة اجتماعات في ذات اليوم وفي ذات الساعة ولا يمكن حضور جميع الاجتماعات للشركات التي نساهم فيها واقترح ان يتم توزيع الاجتماعات خلال اشهر الربع الاول من العام .

دائرة مراقبة الشركات
نصف ٢ / صيد / طبق الأصل
6
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



د.محمد ابو حمور اجاب بأن تحديد موعد الاجتماع يتم بعد استكمال تجهيز البيانات المالية وموافقة البنك المركزي الاردني عليها ونراعي دائماً هذه المتطلبات بالإضافة الى متطلبات قانون الشركات .

- المساهم سفيان عبد العزيز: توجه بالشكر الى رئيس مجلس الادارة د.محمد ابو حمور وللادارة التنفيذية للبنك ممثلة بالسيد سامر التميمي و اشار الى انه كان يخشى ان يكون لتغيير اسم البنك الى بنك صفوة الاسلامي اثر سلبي على البنك ولكن الحمد لله كان ايجابياً واصبح اسم بنك صفوة في كل مكان واصبح اسم صفوة جاذب لكبار المتعاملين سواء شركات او افراد وهذا شيء ممتاز اضافة الى ان التعامل والخدمة المقدمة هي الافضل والاحسن في الاجراءات المتبعة حالياً ، واستفسر بانه عندما وضعت الشركة خطة خمسية لمدة (5) سنوات وقد مضت سنة على ذلك فهل تم انجاز ما هو مطلوب ؟ هذا من جهة ، ومن جهة ثانية وفيما يتعلق بمعيار (9) حول المخصصات نرجو توضيح الاثر على البنك ، واخيراً استفسر حول ما يتعلق بمنح تمويل بموجب الهوية ومنح تمويل على اساس ذلك حيث لا نريد ان يسبب ذلك مخاطر على البنك وضرورة ضبط هذا الموضوع .

- أحد المساهمين : توجه باستفسار حول موضوع التبرع بمبلغ (25) الف دينار من البنك لقضية الغارمات وفيما اذا تم الحصول على الموافقات على ذلك وضمن الصلاحيات .

- المساهم مروان عبد الفتاح الدباس : اشار الى انه اطلع على التقرير بالكامل وهو تقرير كامل ويصلح ان يكون مادة تدريبية لمن يرغب ان يعمل في البنوك الاسلامية ونشكر المجلس والادارة التنفيذية على جهودهم ويظهر التقدم والتطور والنمو للبنك في جميع الوجوه والانشطة وبين ان لديه استفسارين الاول ما ورد في الصفحة (115) حول سبب التبرع لأصحاب الحسابات المشتركة بمبلغ (150) الف دينار والاستفسار الثاني ما ورد في الصفحة (133) من اشارة حول خسارة تتعلق بتعرضات غير عاملة بمبلغ (11) مليون دينار والتعرض كان ب (9) مليون دينار ، وطلب توضيح ذلك .

- المساهم رامز عبد المنعم عبده : توجه بالشكر لرئيس المجلس واعضاء المجلس على جهودهم الطيبة كما توجه بالشكر الى الرئيس التنفيذي للبنك السيد سامر التميمي

مصدق/ مسير طبق الأصل

7
1 - أيار 2019

شركات المساهمة العامة والخاصة



ولجميع العاملين في البنك وان وجودهم فخر لجميع المساهمين على الانجازات الملموسة وعلى جهودهم الطيبة ، واستفسر عن نسبة ملكية بنك الاتحاد في بنك صفوة الاسلامي وهل يشترك بنك الاتحاد في ادارة بنك صفوة الاسلامي . ايضاً استفسر عن الافصاحات الربع سنوية التي تتم وان نتائج الربع الاول كانت مبهرة و اشار الى انه لم يتم الافصاح عن نتائج الربع الثالث والرابع من عام ٢٠١٨ ايضاً اشار الى ان معظم الشركات المساهمة نشرت نتائجها والبنك لم ينشر بياناته المالية .

- المساهم اسماعيل محمد ابو عون : توجه بالشكر لرئيس مجلس الادارة د.محمد ابو حمور وللمدير العام السيد سامر التميمي للجهود المبذولة والنتائج المتحققة والتي ساهمت في تطور البنك خلال فترة وجيزة .

- المساهم احمد عودة: استفسر فيما اذا كان هناك أي خلاف فيما بين البنك والشركة التي تتابع الديون المتعلقة ببنك الانماء الصناعي ، وكما استفسر بأن البنوك الاسلامية تتميز عن باقي البنوك بأنها تكون انتاجية وليس ربحية فقط فهل هناك امكانية لتشجيع الانتاج لتوظيف وتشغيل اكبر عدد ممكن من المواطنين.

- المساهم قصي ابو زينة : اشار الى ثلاث نقاط يود الاستفسار عنها ، الاستفسار الاول وعند مقارنة بنك صفوة مع البنك العربي الاسلامي نجد ان العائد على رأس المال لديه (٣١%) في المقابل في بنك صفوة الاسلامي فان العائد على رأس المال (٨%) ما التفسير لهذا الفرق .

أما الاستفسار الثاني اشار أنه وفي الصفحة (١١٨) الايضاحات هناك مصاريف والتزامات محتملة بمبلغ (٣٢٠) الف ولا يوجد لها ايضاح ومتفرقة بمبلغ (٣٦٩) الف ولا يوجد لها ايضاح ايضاً ومصاريف المجلس (٤٠٠) الف أي اننا بصدد مليون دينار تقريباً من الارباح ، وطلب توضيح ذلك .

رئيس الجلسة د.محمد ابو حمور وجواباً على استفسارات المساهمين اوضح ما يلي :

- فيما يتعلق بتغيير الاسم فقد تم بعد دراسة مستفيضة ضمن خيارات وبدائل عديدة شارك فيها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين والمساهمين والمتعاملين وضمن اجراءات محددة ايضاً ، وقد كانت نتائج تغيير الاسم ايجابية وقد حافظ البنك على

دائرة مراقبة الشركات
معدني / صيرة طبق الأصل
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



ثبات في جميع المؤشرات ، وكذلك حافظ البنك على نسبة النمو على جميع المستويات وقد تم استيعاب التغيير بسلاسة ودون أي اشكاليات وقد كانت سنة ٢٠١٧ سنة الاساس في تغيير اسم البنك ومجلس الادارة والمدير العام وجزء من الادارة التنفيذية واتخذنا قرارات تتعلق بذلك وتم وضع استراتيجية وكان الاداء مقارنة بالاستراتيجية ضمن ما تم وضعه في الخطة وزيادة عن ذلك وبدأنا تحقيق الربح المطلوب والذي تحقق في اخر سنتين ، وعام ٢٠١٨ كانت سنة الانطلاق بإفتتاح الفروع الجديدة وعددها (٨) فروع واضفنا صرافات الية عددها (١٦) صراف واصبح مجموعها (٧٣) صراف الي وعدد المتعاملين ارتفع من حوالي (٥٥) الف الى حوالي (٧٣) الف وكل هذه نتائج ايجابية وستكون سنة ٢٠١٩ سنة تحليق بناء على الفروع الجديدة التي تم افتتاحها وبناء على الخطة الاستراتيجية التي تم تبنيها واعتمادها .

- وفيما يتعلق بالاستفسار حول الخطة المستقبلية للبنك وملامحها فقد تم وضعها بعد دراسة السوق وجميع المؤشرات الاقتصادية في المملكة وهي قابلة للتطبيق والتنفيذ ويتم الحرص على تنفيذها وسيشمل ذلك افتتاح فرع جديد للبنك خلال اسبوع تقريبا في محافظة الكرك وسيتم العمل دائما على تحسين الخدمات والابداع والابتكار وتقديم منتجات جديدة للبنك عدا عن تحسين الاداء الذي نسعى اليه دائما وسيكون الهدف ارضاء المساهمين والمتعاملين والموظفين من خلال رؤية واضحة .

- وفيما يتعلق بالاستفسار حول قانون البنوك والمخصصات ومعيار (٩) واثر ذلك على البنك فقد تم التحوط في البنك لذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ولن يكون لذلك أي تأثير سلبي على البنك .

- وفيما يتعلق بالاستفسار الخاص بالارباح والنتائج فنحن مجبرين في نهاية كل ربع سنة ان يتم المصادقة على البيانات المالية من مجلس الادارة على ضوء توصية لجنة التدقيق ويتم الافصاح عن ذلك اذا كان متطلباً ولا نخالف ذلك واذا كان المقصود النشر في الصحف فيتم النشر في حال كان ذلك متطلب قانوني .

دائرة مراجعة الشركات
معدى / صديرة طليق الأصل
١ - ايار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



- وفيما يتعلق بالاستفسار فيما اذا كان هناك اي خلاف بين البنك والشركة المترابطة فيتعلق ذلك بتفسير وتطبيق بنود الاتفاقية ونسعى الى الوصول الى حل لها ونحن نعمل على ذلك باستمرار .
- اما فيما يتعلق بالاستفسار المتعلق بالتوظيف فالبنك يسعى الى تلبية احتياجات البنك المطلوبة في التوظيف والمتعلقة بالفروع الجديدة وفق الحاجة المطلوبة فقط .
- اما الاستفسار المتعلق بنتائج البنك خلال الربع الاول من عام ٢٠١٩ فان النتائج كانت ايجابية وقد زادت الموجودات بمعدل (٩%) والودائع نمت بنسبة (٩%) وايضاً زادت اعداد المتعاملين ، وقد بلغت الارباح الاولية بعد الضريبة مبلغ (١,٨٩٥,٠٠٠) دينار تقريبا وبنسبة نمو (١٥%) عن ارباح الربع الاول من عام ٢٠١٨ .
- وحول الاستفسار المتعلق بما يملكه بنك الاتحاد للدخار والاستثمار في البنك اشار رئيس المجلس ان شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار تمتلك ما نسبة (٦١,٨%) من رأسمال بنك صفوة الاسلامي وان بنك الاتحاد يملك (٥٨%) من راس مال شركة الإتحاد الاسلامي للإستثمار أي ان بنك الاتحاد يمتلك ما نسبته (٣٥,٨%) من رأسمال البنك ولهذه الشركة (٦) مقاعد في مجلس الادارة يتم تسميتهم من الشركة بما يتفق مع قانون الشركات وقانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية الصادرة من البنك المركزي الاردني ولا يشارك أي من موظفي بنك الاتحاد في الادارة التنفيذية لبنك صفوة الاسلامي .
- د.محمد ابو حمور اشار الى انه سيترك المجال حالياً للسيد احمد شتيوي للتحديث والاجابة عن بعض الاستفسارات التي تم طرحها من بعض المساهمين ومن ثم سيتم ترك المجال للمدير العام السيد سامر التميمي لتوضيح بعض الاستفسارات ايضاً .
- السيد احمد شتيوي وحول الاستفسار المتعلق بالمصاريف الاخرى الواردة في الصفحة (١١٨) فهي مصاريف متفرقة تتعلق بنقل النقد والمصاريف المتفرقة اما مصاريف اجتماعات مجلس الادارة (٤٧٤) الف فتفاصيلها موجودة في الصفحة (١٩٧) في التقرير ، أما مصاريف الالتزامات المحتملة والبالغة (٣٢٠) الف دينار فتتعلق بأمور وجد البنك بأنه يمكن دفعها مستقبلاً وتم عكس هذا المبلغ في الربع الاول من العام الحالي وانتهى السبب الذي اقتطعت لاجله هذه المصاريف ،

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صدق طبق الأصل
١٠ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



- المدير العام السيد سامر التميمي اشار امام المساهمين باننا نحرص في البنك على الانتاجية وعلى اتقان العمل وهذا اروع واسمى ما ورد في الدين الاسلامي واتقان العمل تم تبنيه في بنك صفوة الاسلامي لأنه بالنتيجة سينعكس ايجابياً على المتعاملين والمساهمين وجميع من لهم مصلحة في البنك .

- وحول الاستفسار المتعلق بالتبرع بمبلغ (٢٥) الف دينار اشار السيد سامر التميمي بأنه تم التبرع بناء على مبادرة جلاله الملك وتم تقديم هذا التبرع وفق الاصول والصلاحيات المعتمدة في البنك وهذا ينسجم مع التزامنا في المسؤولية المجتمعية ولدينا صلاحيات من مجلس الادارة تم الالتزام بها عند تقديم التبرع واستناداً الى الصلاحيات .

- واخيراً اشار وأكد المدير العام السيد سامر التميمي الى انه سيعمل جاهداً مع مجلس الادارة وبدعمه ومع الادارة التنفيذية والموظفين ليكون البنك في مرتبة متقدمة في المملكة وفي منطقة الشرق الاوسط وسيكون من البنوك القيادية بإذن الله ونحن في بداية الطريق وكل مؤشرات البنك في الاتجاه الصحيح ولا نعتبر الانجازات التي وصلنا لها كافية واوكد اننا في بداية الطريق ونتوجه للافضل ونسعى للتميز .

واخيراً ، وحيث لم يقم اي مساهم بتوجيه اي استفسارات اخرى وبعد اجابة المساهمين على جميع استفساراتهم ، فقد قررت الهيئة العامة المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الادارة وعلى القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المالية ٢٠١٨ .

رابعاً : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين عن عام ٢٠١٨ بمبلغ (٧) مليون دينار بواقع (٧%) من القيمة الاسمية للسهم من الارباح المدورة .

حول هذا البند اشار رئيس الجلسة فيما اذا كان المساهمين يوافقون على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين عن عام ٢٠١٨ بمبلغ (٧) مليون دينار وبواقع (٧%) من القيمة الاسمية للسهم .

وعليه ، قررت الهيئة العامة الموافقة والمصادقة بالإجماع على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين عن عام ٢٠١٨ بمبلغ (٧) مليون دينار وبواقع (٧%) من القيمة الاسمية للسهم .

١٦
دائرة مراقبة الشركات
تصاريح / مسجل ط 11 الأصل
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



خامساً : سماع تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة خلال العام ٢٠١٨ وذلك استناداً لأحكام وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٨ .

حول هذا البند اشار الرئيس الى انه سبق وان قام مجلس الادارة بتشكيل لجان منبثقة عن المجلس وفقاً لأحكام قانون البنوك ووفقاً لأحكام وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وهذه اللجان هي لجنة الترشيح والمكافآت و لجنة الحاكمية و لجنة الإمتثال و لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و لجنة الادارة و لجنة التسهيلات .

وقد اجتمعت اللجان خلال عام ٢٠١٨ لإنجاز جميع الاعمال والمهام المناطة بها وفقاً للوائح التنظيمية والمعايير المحددة لكل لجنة وقد اصدرت اللجان العديد من القرارات التي تخص اعمال البنك كما قامت بالتوصية لمجلس الادارة بقرارات اخرى صلاحية البت بها من المجلس بتوصية من اللجان المنبثقة عن المجلس .

لقد قامت اللجان والمشكلة من اعضاء المجلس ووفق المتطلبات المتعلقة بذلك بعقد اجتماعات عديدة وهامة وقد شارك في هذه الاجتماعات مدير عام البنك و اعضاء الادارة التنفيذية الذي تم طلبهم لحضور اجتماع اي لجنة .

وعليه، تم سماع تقرير موجز حول اعمال موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة خلال العام ٢٠١٨ وذلك استناداً لأحكام وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٨ .

سادساً : ابراء ذمة مجلس الادارة عن السنة المالية ٢٠١٨ وفقاً لأحكام القانون .

فيما يتعلق بالبند السابع اشار رئيس الجلسة بأنه يتعلق بإبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٨ وفقاً لأحكام القانون ، وكما يظهر في التقرير الموزع على المساهمين بأن مجلس الادارة قد قام بجميع المهام والمتطلبات المنوطة بهم وهذا يظهر من الانجازات التي حققها البنك سواء على صعيد التفرع او على صعيد النتائج المالية ، وطلب من المساهمين الحاضرين التقدم بأي استفسار او استيضاح حول ذلك .

حيث لم يتقدم أي مساهم بأي استفسار أو استيضاح فقد تم بإجماع المساهمين الحاضرين المصادقة والموافقة على ابراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٨ حسب احكام القانون وتم توجيه الشكر لأعضاء مجلس الادارة على جهودهم المبذولة .

١٦
دائرة مرافقة الشركات
مصدق / مصورة طبق الأصل
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



سابعاً : المصادقة على قرار مجلس الادارة الصادر بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٧ المتضمن الموافقة على انتخاب السيد سالم برقان عضواً مستقلاً في مجلس ادارة البنك بدلاً من العضو المستقيل السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحية .

حول هذا البند اشار رئيس مجلس الادارة الى انه سبق وان تم مخاطبة البنك المركزي الاردني حول انتخاب السيد سالم برقان كعضو مستقل في مجلس ادارة البنك لملء المقعد الشاغر في ضوء استقالة عضو مجلس الادارة السيد هيثم قمحية وحيث ان جميع الشروط القانونية المطلوبة قد تم استيفاؤها لغايات انتخاب السيد سالم برقان كعضو مستقل في مجلس الادارة فقد قرر مجلس الإدارة انتخاب السيد سالم برقان سيف كعضو مستقل في مجلس إدارة البنك لملء المقعد الشاغر في ضوء استقالة السيد هيثم قمحية من مجلس إدارة البنك. وعليه ، قررت الهيئة العامة المصادقة بالإجماع على قرار مجلس الادارة الصادر بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٧ المتضمن انتخاب السيد سالم عبد المنعم برقان عضو مجلس ادارة مستقل .

ثامناً : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٩ وتحديد اتعابهم .

فيما يتعلق بالبند التاسع من جدول الأعمال اشار رئيس الجلسة امام الحاضرين بأنه يتعلق بانتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٩ وتحديد اتعابه وان الإقتراح الذي ارتأيناه في مجلس الادارة هو التوصية للهيئة العامة بترشيح السادة ديلويت أند توش لتدقيق حسابات البنك على ان يكون هذا التدقيق لعام ٢٠١٩ وعلى ان يتم تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

وعليه ، وحيث لم يتقدم أي مساهم بأي اقتراح او استفسار او استيضاح فقد تم بإجماع المساهمين الحاضرين الموافقة على انتخاب وتعيين السادة شركة ديلويت أند توش كمدققي لحسابات شركة بنك صفوة الاسلامي للعام ٢٠١٩ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم .

تاسعاً : اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها على جدول الاعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ووفق احكام القانون .

لم تستجد أية امور اخرى تقتضي ان يتم عرضها في الاجتماع ، كما لم يقدم أي مساهم من المساهمين الحاضرين أي اقتراح لإضافة أي موضوع على جدول الأعمال لمناقشته من قبل الهيئة العامة ، وعليه ولما لم يبق أية أمور أخرى للبحث، شكر رئيس الجلسة الدكتور محمد أبو حمور المساهمين الحاضرين ومندوب الهيئة الشرعية فضيلة د.احمد ملحم ومندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد عامر وزيكات ، وكما شكر ممثل مكتب التدقيق

مصدق/ صدر طبق الأصل

13



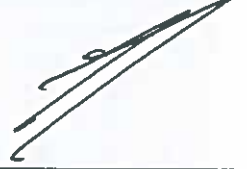
١ - أيار ٢٠١٩

شركات المساهمة العامة والخاصة



الخارجي السيد احمد شتيوي ومندوب البنك المركزي الأردني السيد عمار فحماوي وأعضاء مجلس الإدارة الحاضرين والموظفين وأعلن إختتام الجلسة في الساعة الحادية عشرة والنصف من صباح يوم السبت الواقع في ٢٧/٤/٢٠١٩ .

أيضاً اشار الى انه يتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكافة متعاملينا على ثقتهم الدائمة والمستمرة، وبالشكر والتقدير للإدارة التنفيذية والموظفين كل في موقعه على جهودهم وتفانيهم في خدمة البنك بكل كفاءة ومهنية وحرفية. لتحقيق أهداف وتطلعات البنك الاستراتيجية ، وأكد رئيس مجلس الادارة للمساهمين والمتعاملين بأن البنك سيستمر على نهجه القويم في تطبيق أفضل الممارسات المصرفية العالمية وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة إن شاء الله كما وسيستمر البنك أيضاً في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومساهمًا في عمل الخير. نسأل الله أن يوفقنا للعمل لما فيه مصلحة هذه المؤسسة وخدمة وطننا الغالي في ظل قيادة سيد البلاد الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة	مندوب مراقب عام الشركات	كاتب الجلسة
د. محمد ناصر أبو حمور 	عامر الوريكات 	م. مسعود سقف الحيط 

١٦ دائرة مراقبة الشركات
مصدق / مسجل طبق الأصل
١ - أيار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة