



بنك دبي الإسلامي
DUBAI ISLAMIC BANK

التاريخ: 13 سبتمبر، 2004

مرجعنا: دم/100/2004

المحترم،،،

السيد / عيسى كاظم
مدير عام سوق دبي المالي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد،،،

الموضوع: الاكتتاب بزيادة رأس مال البنك

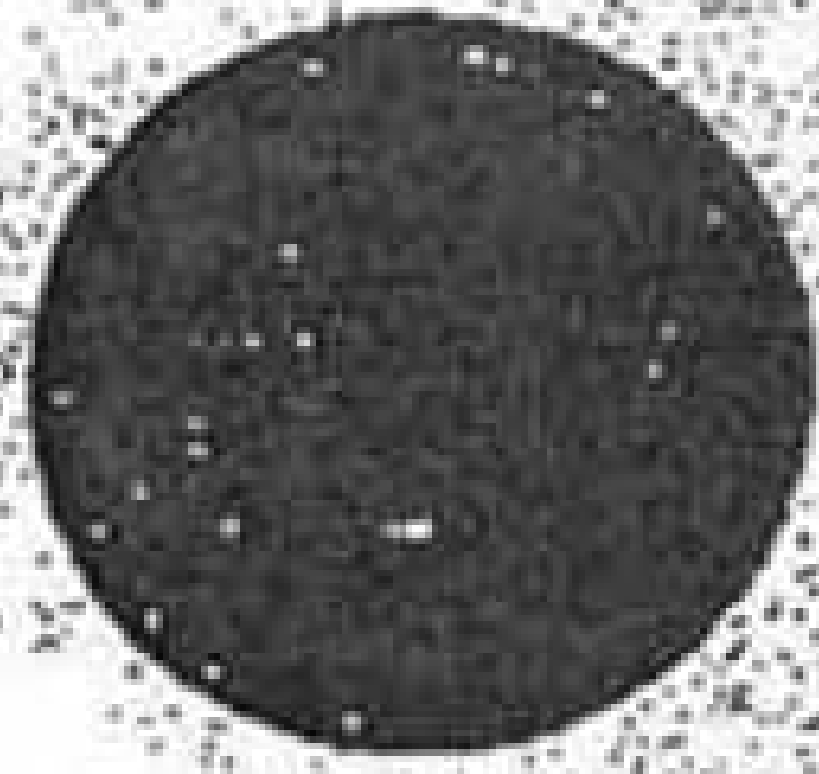
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نشكركم على جهودكم المبذولة معنا و نرفق لكم الإعلان الصادر بشأن الاكتتاب في زيادة رأس المال الذي سيبدأ بتاريخ 2004/09/18 ولغاية 2004/09/30 ويقتصر الاكتتاب على المساهمين المسجلين في سجلات مساهمي البنك لديكم حتى إقفال باب التداول في 2004/09/14.

يرجى تزويدنا بنسخة (ضمن قرص ممغنط) عن سجل المساهمين بتاريخ إقفال باب التداول في 2004/09/14 لبدء إجراءات الاكتتاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

محمد سعيد الشريف

نائب رئيس تنفيذي - للمالية



بنك دبي الإسلامي
DUBAI ISLAMIC BANK PJSC

بيان لمساهمي بنك دبي الإسلامي للاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال

قرار الجمعية العمومية: قررت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك التي انعقدت في يوم السبت الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٤ زيادة رأس مال البنك من ١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (مليار درهم) إلى ٣٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (ثلاثة مليار درهم). وتفويض مجلس الإدارة لتنفيذ القرار خلال خمس سنوات من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية.

• الإعلان: يسر رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي أن يعلن لكافة مساهمي البنك المسجلين في سجلات مساهمي البنك بنهاية تداول يوم الثلاثاء ١٤/٩/٢٠٠٤ عن طرح عدد ٥٠ مليون سهم من أسهم الزيادة بقيمة اسمية وقدرها عشرة دراهم مضافاً إليها علاوة إصدار قدرها عشرة دراهم بحيث يصبح سعر السهم المطروح للاكتتاب عشرون درهماً ويقتصر الاكتتاب فيها على المساهمين فقط.

• تاريخ الاكتتاب: يبدأ الاكتتاب في ١٨/٩/٢٠٠٤ وينتهي في ٣٠/٩/٢٠٠٤ على أن يتم سداد قيمة الأسهم المكتتب بها على دفعتين:

القسط الأول: دفع ٥٠٪ من قيمة الاكتتاب خلال مدة الاكتتاب من يوم السبت الموافق ١٨/٩/٢٠٠٤ إلى يوم الخميس ٣٠/٩/٢٠٠٤.

القسط الثاني: دفع ٥٠٪ من قيمة الاكتتاب من يوم السبت الموافق ٤/١٢/٢٠٠٤ إلى يوم الخميس ١٦/١٢/٢٠٠٤.

• مصرف الاكتتاب: بنك دبي الإسلامي.

رئيس مجلس الإدارة

الباب الأول : شروط الاكتتاب ،

عملاً بأحكام القانون رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته في شأن الشركات التجارية وقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠٠٤ وبحضور مندوب من كل من حكومة دبي ووزارة الاقتصاد والتجارة و دائرة التنمية الاقتصادية في إمارة دبي تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك من واحد مليار درهم إلى ثلاثة مليارات درهم بزيادة قدرها (٢) ملياراً درهم يطرح منها للاكتتاب للمساهمين في جولة الاكتتاب الحالية (٥٠) خمسون مليون سهم بقيمة إجمالية وقدرها خمسمائة مليون درهم على أن يفوض مجلس الإدارة بتنفيذ القرار في خلال مدة لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية غير العادية ، وقد تم إقرار هذه النشرة وهذا العرض للأسهم من جانب البنك للاكتتاب على النحو الوارد بها أدناه .

أولاً : قرار الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس المال :

قررت الجمعية العمومية غير العادية في اجتماعها رقم ٢٠٠٤/١ المنعقد بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠٠٤ زيادة رأس مال الشركة من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (ألف مليون درهم) إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (ثلاثة آلاف مليون درهم) موزعة على ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثلاثمائة مليون سهم) بقيمة اسمية للسهم قدرها ١٠ دراهم (عشرة دراهم) ، مضافاً إليها علاوة إصدار ، ويفوض مجلس الإدارة تنفيذ هذا القرار خلال مدة أقصاها خمس سنوات من تاريخ صدور قرار الجمعية العمومية غير العادية .

وقد وافقت الجمعية العمومية بالاجتماع على التنازل عن ٢٪ من الأسهم التي يتم تخصيصها للمساهمين الحاليين عند الاكتتاب وحقهم في الأولوية لصالح صندوق موظفي بنك دبي الإسلامي، وتفويض مجلس الإدارة بتنفيذ القرار واتخاذ كافة الإجراءات أمام السلطات المختصة وسوق الأوراق المالية المعني لاستكمال واعتماد التنازل رسمياً.

ثانياً : الاكتتاب ،

١-٢ سوف يتم طرح خمسين مليون سهم من أسهم الزيادة في رأس المال أي ما يعادل (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) درهم ليكون سعر السهم ١٠ دراهم كقيمة اسمية للسهم الواحد مضافاً إليها ١٠ دراهم كعلاوة إصدار. وأن جميع الأسهم المعروضة متساوية الحقوق من جميع النواحي ويقتصر الاكتتاب على المساهمين الحاليين المسجلين في سجلات مساهمي البنك حتي إقفال باب التداول في ١٤/٠٩/٢٠٠٤ .

٢-٢ مدة الاكتتاب : يبدأ الاكتتاب اعتباراً من يوم السبت الموافق ١٨/٠٩/٢٠٠٤ خلال ساعات العمل الرسمية لبنك دبي الإسلامي (مصرف الاكتتاب) ، ويتم إغلاق الاكتتاب يوم الخميس ٣٠/٠٩/٢٠٠٤ بإنهاء ساعات العمل الرسمي لفروع مصرف الاكتتاب، وتتوفر طلبات الاكتتاب لدى فروع مصرف الاكتتاب الموضحة ضمن هذه النشرة.

٣-٢ سداد قيمة الأسهم المكتتب بها وعلاوة الإصدار : يتم الاكتتاب في الأسهم المعروضة خلال مدة الاكتتاب المحددة أعلاه على أن يتم سداد قيمة الأسهم المكتتب بها مضافاً إليها علاوة الإصدار على دفعتين كما يلي :

القسط الأول :

٥٠٪ من قيمة الأسهم المكتتب بها خلال المدة من ١٨/٠٩/٢٠٠٤ إلى ٣٠/٠٩/٢٠٠٤ تسدد نقداً أو بالخصم من الحساب أو بشيك مدير أو بشيك مصدق لصالح بنك دبي الإسلامي.

القسط الثاني :

٥٠٪ الأخرى تسدد بشيك يستحق خلال الفترة من ٤/١٢/٢٠٠٤ إلى ١٦/١٢/٢٠٠٤ مسحوب على حساب المكتتب لصالح بنك دبي الإسلامي ويجوز سداؤه نقداً مقدماً مع القسط الأول.

١-٣-٢ لمجلس الإدارة الحق بالتصرف بالبيع في الأسهم المخصصة التي لم يتم الوفاء بقيمتها كاملة في الموعد المحدد وذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات .

٤-٢ وافقت الجمعية العمومية بالاجتماع على التنازل عن ٢٪ من الأسهم المطروحة للتخصيص التي يتم تخصيصها للمساهمين الحاليين عند الاكتتاب وحقهم في الأولوية لصالح صندوق موظفي بنك دبي الإسلامي، وفوض المساهمون مجلس الإدارة بتنفيذ القرار واتخاذ كافة الإجراءات أمام السلطات المختصة وسوق الأوراق المالية لاستكمال واعتماد التنازل رسمياً.

٥-٢ القيمة الإسمية للسهم الواحد :

- ٦-٢ علاوة الإصدار :
١٠ دراهم (عشرة دراهم فقط) .
- ٧-٢ الحد الأدنى والأقصى للاكتتاب :
الحد الأدنى للاكتتاب ١٠٠ سهم وتضاعف طلبات الزيادة عن الحد الأدنى بواقع ١٠٠ سهم ومضاعفاتها .
- ١-٧-٢ الحد الأقصى للاكتتاب يعادل ١٠٠٪ من الأسهم التي يملكها المكتب وأي طلبات تزيد عن هذا الحد سوف تعتبر طلبات مقبولة في حدود الحد الأقصى فقط .
- ٨-٢ شروط الاكتتاب :
يكون الاكتتاب بالأسهم وفقاً للبنود والشروط المذكورة في نشرة الاكتتاب وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وطلب الاكتتاب المتوفر في فروع مصرف الاكتتاب ويترتب على الاكتتاب بالأسهم قبول المكتب النظام الأساسي وتعديلاته وعقد التأسيس وقرارات الجمعية العمومية للبنك .
- ٩-٢ طلبات الاكتتاب :
تتوفر طلبات الاكتتاب لدى كافة فروع مصرف الاكتتاب ويمكن للمكتتبين استلام وتعبئة طلبات الاكتتاب وسداد قيمة الأسهم المكتتب بها ومن ثم تسليمها لدى أحد فروع مصرف الاكتتاب المرفقه عناوينها مع هذه النشرة ويجب أن تكون طلبات الاكتتاب معبأة بصورة واضحة ومقروءة بالكامل، علماً بأنه سوف يتم رفض الطلبات غير المكتملة أو غير الواضحة ولن يتم قبول نسخ مصورة عن طلبات الاكتتاب .
- ١٠-٢ سياسة التخصيص للأسهم :
١-١٠-٢ يجري الاكتتاب في فروع بنك دبي الإسلامي الواردة تفصيلاً بنشرة الاكتتاب في البند ٢-١٠-٢ أدناه وتسمى (فروع مصرف الاكتتاب) يقوم من خلالها المكتب باستلام طلب ونشرة الاكتتاب وتسليم طلب الاكتتاب مكتملاً بعد ملء البيانات ، مع قيمة القسط الأول وشيك القسط الثاني الواجب دفعه عند الاكتتاب .
يتم الاكتتاب وتسليم الطلبات وسداد الأقساط لدى فروع مصرف الاكتتاب التالية :
- الفرع الرئيسي - ديرة جوارستي سنتر .
 - فرع دبي - شارع خالد بن الوليد .
 - فرع أبوظبي - شارع المطار .
 - فرع العين الرئيسي - شارع عود النوبة .
 - فرع الشارقة - شارع الملك عبد العزيز .
 - فرع عجمان - شارع النعيمية .
 - فرع راس الخيمة - شارع المنتصر .
 - فرع الفجيرة - شارع حمد بن عبد الله .
- ٢-١٠-٢ سوف يتم دمج طلبات الاكتتاب المتعددة العائدة إلى شخص واحد بطلب واحد ويتم اعتمادها باعتبارها طلباً واحداً .
- ٣-١٠-٢ يكون تخصيص الأسهم على المساهمين طالبي الاكتتاب بنسبة ٥٠٪ من ما يملكونه من أسهم ويوزع الباقي من الأسهم على المساهمين الذي طلبوا أكثر على أن لا يتجاوز ذلك الحد الأقصى للاكتتاب كل منهم .
- ٤-١٠-٢ في حالة تجاوز الاكتتاب عدد الأسهم المطروحة سوف توزع الأسهم لطلاب الاكتتاب وفقاً لأحكام المادة (٨٥) من قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ .
- ١١-٢ إشعارات تخصيص الأسهم :
سيقوم البنك بتخصيص الأسهم خلال (٢١) يوماً من تاريخ إقفال باب الاكتتاب ، وباخطار المكتتبين بنتائج التخصيص خلال اسبوع من تاريخ الانتهاء من عملية التخصيص، ويقوم البنك بالحجز على الأسهم المخصصة لكل مكتب لدى سوق الأوراق المالية المعني الى حين الوفاء بقيمتها كاملة حيث يمنح المساهم شهادة بفك الحجز عن الأسهم .
- ١٢-٢ المبالغ المرتجعة بعد التخصيص :
سيقوم البنك في حالة زيادة الطلب على الأسهم عن العدد المعروض في هذا الاكتتاب بتوزيع الأسهم على المكتتبين وفقاً لما جاء في البند ٢-١٠-٤ وإعادة الأموال المرتجعة التي دفعها المكتتبون عند تقديمهم لطلبات الاكتتاب خلال (٢١) يوماً من انتهاء عملية الاكتتاب .
- ١٣-٢ يجوز للمكتب الرجوع عن الاكتتاب في موعد لا يتجاوز مدة الاكتتاب وإلا اعتبر اكتتابه نهائياً ويلزم المكتب بسداد الأقساط في أوقاتها حسب ما هو مبين في هذه النشرة .
- ١٤-٢ يفوض المساهمون مجلس إدارة البنك بالتصرف بالطريقة التي يراها مناسبة بخصوص الأسهم التي لم يكتب بها أو تلك التي تم الرجوع عن الاكتتاب فيها أو التي لم تسدد قيمتها كاملة بعد انتهاء مهلة سداد القسط الثاني في ١٦/١٢/٢٠٠٤ .

الباب الثاني : نبذة عن عقد التأسيس والنظام الاساسي :

أكد البنك بفضل الله عز وجل وخلال مسيرته التي فاقت ربع قرن من الزمان أن الأداء المتميز والجهد الدؤوب والعمل المخلص الذي أثمر عن أداء طيب وزيادة في أعمال ونشاطات البنك وحجم الودائع بصورة كبيرة مقارنة برأس المال ، وجاءت الزيادة الحالية لرأس المال لتواكب ذلك التطور المضطرد في حجم الأعمال والنشاطات المصرفية للبنك داخل وخارج الدولة، ولتؤكد أنها السبيل الأوحى والطريق الأمثل لترجمة جهد أبناء البنك لنتائج ملموسة من التطور المصرفي الحالي للبنك مما كان له عظيم الأثر في نهضة ونمو البنك الحالي.



بنك دبي الإسلامي DUBAI ISLAMIC BANK PISC

اسم الشركة :

شركة بنك دبي الإسلامي ش.م.ع . أنشئت بموجب أحكام المرسوم الأميري الصادر بتاريخ ١٢/٠٢/١٩٧٥ من سمو حاكم دبي المغفور له بإذن الله تعالى الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم .

مركز ومحل الشركة الرئيسي :

في مدينة دبي إمارة دبي، ويجوز لها أن تنشئ فروعاً أو مكاتب أو توكيلات داخل وخارج دولة الامارات العربية المتحدة .

مدة الشركة :

تم تمديد مدة الشركة بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية إلى ثمانين عاماً تبدأ من تاريخ صدور المرسوم الأميري بإنشاء الشركة في العام ١٩٧٥ م .

نشاط الشركة :

- تراعي الشركة في كافة أعمالها وأغراضها أحكام الشريعة الإسلامية وتمارس نشاطها وفقاً لتلك الأحكام وتحت مظلتها وهي على سبيل المثال لا الحصر:
- ١- مزاوله أعمال البنوك والصيرفة الإسلامية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية الفراء وما لا يتعارض معها من القوانين والأحكام والقرارات والأوامر الصادرة من الجهات المختصة بالدولة والمصرف المركزي وسلطات سوق الأوراق المالية.
 - ٢- القيام بجميع الخدمات والعمليات المصرفية لحسابها أو لحساب الغير وتقديم الاستشارات المصرفية والفنية في عمليات الاستثمار والتمويل الإسلامي بأنواعه المختلفة .
 - ٣- القيام بأعمال الاستثمار مباشرة أو بشراء مشروعات أو بتمويل مشروعات أو أعمال مملوكة للغير.
 - ٤- فتح الاعتمادات وتقديم سائر التسهيلات المصرفية.
 - ٥- تحصيل الحوالات والكمبيالات والصكوك وتخليص بوالص الشحن والمستندات الأخرى لحساب المتعامل أو لحساب شخص ثالث مقابل أتعاب لصالح البنك .

رأس مال الشركة :

تمت زيادة رأس المال إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (ثلاثة آلاف مليون درهم) موزعة على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (ثلاثمائة مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها (١٠) دراهم للسهم الواحد وجميعها أسهم نقدية، وقد فوُضت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦/٦/٢٠٠٤م مجلس الإدارة بتنفيذ القرار بزيادة رأس المال خلال مدة لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية، وقرر مجلس الإدارة طرح (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسين مليون سهم في المرحلة الأولى من الاكتتاب بقيمة اسمية للسهم الواحد قدرها (١٠) دراهم مضافاً إليها علاوة اصدار قدرها (١٠) دراهم، ويقتصر الاكتتاب في هذه الأسهم على المساهمين الحاليين للشركة كما في سجلات مساهمي الشركة لدى سوق الأوراق المالية المعني، حتى تاريخ اقفال التداول يوم الثلاثاء في ١٤/٩/٢٠٠٤م.

مجلس إدارة الشركة :

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن خمسة ولا يزيد عن تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية العادية ويجب في جميع الأحوال أن تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من المواطنين .

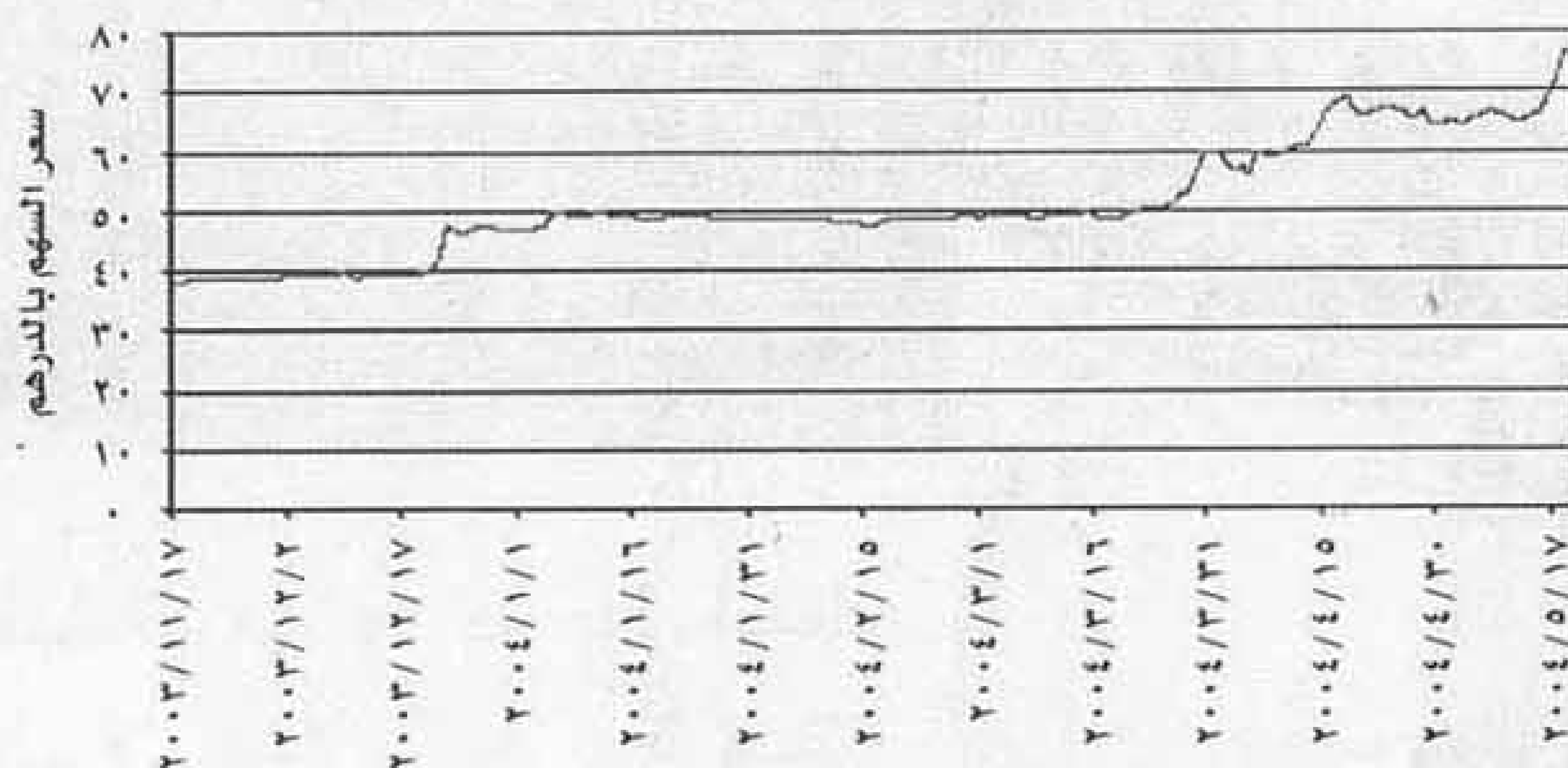
هيئة الرقابة الشرعية :

تتولى أعمال ومراجعة جميع أعمال البنك هيئة للرقابة الشرعية تضم نخبة قديرة من العلماء الأجلاء في الفقه الإسلامي والمعاملات الإسلامية، تقدم الهيئة المؤهولة تقريراً ضمن الميزانية العمومية للشركة يتضمن نتيجة مراجعتها لأعمال البنك من النواحي الشرعية ويقدم إلى الجمعية العمومية سنوياً .

نبذة مالية

البيان	م - ي - م ون دره		
	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣
إجمالي الموجودات	١٥,٣٣٤	١٩,٥٩٨	٢٢,٧٧٨
ودائع المتعاملين	١٣,٤٠٩	١٧,٢٢٩	٢٠,٢٠٤
حقوق المساهمين	١,١٣٧	١,٤٧٤	١,٥٤٨
إجمالي الإيرادات	٨٣٤	٨٨٢	١,٠٢٥
صافي الأرباح للمساهمين	١٥٢	١٦٠	٢٣٤
التوزيعات النقدية للسهم	%١٠	%١٠	%١٥

تطور القيمة السوقية للسهم للفترة من ٢٠٠٣/١١/١٧ إلى ٢٠٠٤/٥/١٧



النمو في ودائع وموجودات البنك خلال السنوات الثلاث الماضية

