



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والتسعين لمساهمي شركة البنك العربي ش.م.ع المنعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 26 آذار لسنة 2026

عملاً بأحكام المادة (6/و) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته وتعليمات اعتماد الوسائل الإلكترونية للإجراءات المتعلقة بالشركات لسنة 2021 الصادرة بموجب المادة (6) من قانون الشركات المشار إليها وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، عقدت الهيئة العامة العادية لمساهمي البنك العربي ش.م.ع اجتماعها السنوي السادس والتسعين في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 26 آذار 2026 وذلك من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، للنظر في الأمور التالية:-

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 400 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 40% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025.
- 5- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 6- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2026/1/29 والقاضي بتعيين السادة ديلوبيت أند توش لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2026/1/1 ولغاية 2028/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.
- 7- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي ش.م.ع للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.





الإجراءات التمهيدية: -

استناداً إلى المواد (180) و(182) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته حضر الاجتماع عطفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات. كما حضره السيد أحمد اشتيوي مندوب السادة ديلويت آند توش - مدققي الحسابات الخارجيين.

ترأس الاجتماع السيد صبيح طاهر المصري/ رئيس مجلس الإدارة وحضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة وهم:

- السيد خالد صبيح المصري / نائب رئيس مجلس الإدارة.
- السيد محمد عدنان الماضي / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- السيد هشام بن محمد عطار / ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية.
- السيد وهبة عبد الله تماري.
- السيد شهم منيب الور.
- السيد شريف مهدي الصيفي.
- الدكتور نبيل هاني القدومي.
- السيد عمر منذر الفاهوم.
- السيد ماجد قسطندي سفري.
- السيدة ناديا عبد الرؤوف الروابدة.

طلب السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة من الأستاذ باسم الإمام - أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة إعلان النصاب القانوني للاجتماع.

قال الأستاذ كاتب الجلسة للمساهمين يسرنا أن نرحب بكم اليوم في الاجتماع السنوي السادس والتسعين للهيئة العامة العادية للبنك العربي والذي يعقد عن بعد باستخدام تقنية البث المباشر لوقائع الاجتماع.

وأضاف قائلاً أن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع بلغ 772 مساهماً وهم يملكون أصالة وإنابة ووكالة 514,700,748 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأسمال البنك البالغه 640,800,000 سهم أي ما نسبته حوالي 80.32%. كما حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة وإن جميع





الأعضاء غير تنفيذيين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي للعام المالي 2025 السادة ديلويت أند توش،
وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والتمتعين متحققاً.

وأشار إلى أنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك العربي وفي صحيفتين
محليتين يوميتين وذلك استناداً إلى أحكام المادة (145) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997
وتعديلاته والمادة (12/ز) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق
المالية.

وبناءً على ما تقدم أعلن قانونية الجلسة وإن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعتبر ملزمة
لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين. وبعد توفر النصاب القانوني أدعو سعادة السيد
صبيح المصري / رئيس مجلس الإدارة لافتتاح جلسة الاجتماع.

قال السيد صبيح المصري - رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة يسرني أن أرحب بالسادة المساهمين
الكرام في اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والتمتعين للبنك العربي الذي يعقد هذا اليوم إلكترونياً من
خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، كما أرحب بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل
العمروطي ومندوبي البنك المركزي الأردني السيد محمد الجوارنة والسيد أحمد إبراهيم ومندوب مدقي
حسابات البنك / ديلويت أند توش السيد أحمد اشتيتوي وأدعو عطوفة السيد مراقب عام الشركات للتحدث
إليكم.

بدأ عطوفة السيد مراقب عام الشركات حديثه قائلاً "سعادة السيد صبيح المصري / رئيس مجلس إدارة
البنك العربي، السيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
والمساهمين والحضور الكرام. السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. إنه من دواعي سروري أن أحضر اجتماع
الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم، هذه المؤسسة المصرفية المرموقة والتي تعتبر من أهم الأركان
الاقتصادية والمصرفية التي نعز ونفتخر بها وفي إنجازاتها الملموسة على أرض الواقع حيث تتمتع بسمعة
طيبة محلياً وعربياً ودولياً.





كما أود أن أشيد بالنتائج والانجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية 2025 وهذا يدل على جهودكم وعلى إدارتكم الحكيمة للبنك ممثلة بكم سعادة السيد صبيح المصري وفي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك متمنياً لكم دوام التوفيق والنجاح بمسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

وآمل منكم سعادة رئيس مجلس الإدارة التفضل في البدء بجدول الأعمال. ولكم مني جميعاً كل الاحترام والتقدير.

شكر السيد رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات على حضوره وكلمته وقال أود أن أهني السادة المساهمين الكرام بمناسبة عيد الفطر المبارك أعاده الله عليكم جميعاً وأنتم بالصحة والعافية وأشكر عطوفة مراقب عام الشركات على حضوره وكلمته.

وقبل الانتقال إلى جدول الأعمال أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي قاموا بها كما أود أن أشكر الفاضلة المدير العام التنفيذي والإدارة التنفيذية وأسرة البنك العربي وموظفيه في مختلف المناطق على تفانيهم وجهودهم الدؤوبة التي تظل الركيزة الأساسية لكل نجاحاتنا وإنجازاتنا وأتمنى للجميع دوام التوفيق والنجاح.

وقبل مناقشة بنود جدول الأعمال أعيين الأستاذ باسم علي الإمام/ أمين سر مجلس الإدارة كاتباً لتدوين وقائع الجلسة.

قال الأستاذ كاتب الجلسة إن جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والتسعين للبنك يتضمن مواضيع تتطلب موافقة الأغلبية المطلقة من الأسهم الممثلة في الاجتماع. وقد تم الإعلان عن جدول أعمال الهيئة العامة العادية على الموقع الإلكتروني للبنك وعن توقيت وتاريخ انعقاد الاجتماع في صحيفتين محليتين يوميتين وكذلك في الإذاعة والتلفزيون.

ثم انتقل السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة لمبحث الأمور المدرجة في جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية وفقاً لتسلسل ورودها كما يلي:

د. محمد
المرزوق





البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين (الاجتماع السابق).

كلّف السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة الأستاذ باسم الإمام / كاتب الجلسة بقراءة قرارات الجلسة السابقة.

قرأ الأستاذ كاتب الجلسة قرارات الهيئة العامة العادية الخامسة والتسعين لمساهمي البنك العربي ش.م.ع في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2025/3/27:

- 1- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 وخطة عمل الشركة المستقبلية.
- 2- المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024.
- 3- المصادقة على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2024.
- 4- اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 400 فلس للسهم الواحد أي بنسبة 40% من القيمة الاسمية البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 5- تعيين معالي السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة كعضو مستقل في مجلس الإدارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2026/3/25 على إثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي السيد علاء عارف سعد البطاينة وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 والمادة 28 من النظام الأساسي للبنك.
- 6- إنشاء نافذة إسلامية لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية في فروع البنك العربي / الجزائر، وتكليف السيد المدير التنفيذي لفروع البنك العربي بالجزائر من أجل اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لفتح هذه النافذة وتسييرها وفقاً لمقتضيات التشريعات التي تنظم الصيرفة الإسلامية في الجزائر بما في ذلك تخصيص المبلغ المالي لتمويل نشاط النوافذ الإسلامية الخاصة بتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية، واختيار / تعيين هيئة الرقابة الشرعية المكونة من السادة محمد بوجلال، عبد الرحمن بن معمر السنوسي، عبد الرحمن بن الحفصي.
- 7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024.
- 8- انتخاب السادة ديلويت أند توش كمَدَقِّقَيْن خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وتعيين الشريك المسؤول السيد أحمد فتحي اشتيوي المجاز تحت الرقم 1020.

م.ع.ع
رئيس



البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

طالب كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال قد بلغت 100% بالموافقة.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2025 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 400 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 40% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.

قال كاتب الجلسة لقد ورد تقرير مدققي حسابات البنك عن العام 2025 مع البيانات المالية ضمن التقرير السنوي، هذا وقد وردت أسئلة واستفسارات من بعض المساهمين سيتم قراءتها والإجابة عليها:

أسئلة المساهم توفيق سمعان منصور:

عدم الرضا عن نسبة توزيع الأرباح المقترحة 40% وهي نفس نسبة العام السابق، علماً بأن أرباح البنك العربي أعلى من السنة السابقة. راجياً بيان أسباب مفصلة لنسبة توزيع الأرباح المقترحة عن العام 2025.

في ظل الظروف الحالية هل هناك تخوف بالنسبة لوضع البنك العربي وهل يؤثر ذلك على الاستثمار فيه سواء بالأسهم أو بالودائع.

أسئلة المساهم إبراهيم أحمد أبو ديه:

أنقدم بدايةً بجزيل الشكر والتقدير إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على جهودهم المميزة وما تحقّق من نتائج إيجابية ونمو مستدام في الأداء كما تعكّسه البيانات المالية الأخيرة وبعد الاطلاع على التقرير السنوي أود طرح الاستفسارات والملاحظات التالية:





أولاً: فيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال التنظيمي لوحظ انخفاضها بالرغم من ارتفاع حقوق الملكية بنحو 10% ومن خلال مراجعة الأرقام يبدو أن هذا التراجع يعود إلى ارتفاع الموجودات المرجحة بالمخاطر بنسبة تقارب 11% وهو معدل يفوق نمو إجمالي الموجودات التي ارتفعت بحوالي 10% وبالنظر إلى أن النمو في الموجودات جاء بشكل رئيسي من التوسع في التسهيلات الائتمانية والموجودات المالية يبرز التساؤل حول أسباب هذا الارتفاع في الموجودات المرجحة بالمخاطر ومدى ارتباطه بتغيرات في تصنيف بعض الأسواق أو المناطق التي تعمل فيها المجموعة. وعليه نرجو التوضيح إن كان هناك عوامل محددة أو تغيرات تنظيمية أو جغرافية أدت إلى ذلك خاصة وأن المتوقع عادة أن تنمو نسبة كفاية رأس المال بشكل متوازن مع نمو الميزانية. ونؤكد في هذا السياق ثقتنا التامة بقدرة مجلس إدارتكم والإدارة التنفيذية على تحقيق التوازن الأمثل بين النمو وإدارة المخاطر.

ثانياً: فيما يخص توزيعات الأرباح نلاحظ أن نسبة التوزيع المقترحة لا تتماشى مع النمو المحقق في صافي الأرباح حيث شهدت معظم المؤشرات المالية نمواً ملحوظاً دون انعكاس ذلك على نسبة التوزيع النقدي، ونفهم أن انخفاض نسبة كفاية رأس المال قد يكون أحد العوامل المؤثرة على سياسة التوزيع إلا أننا نأمل من مجلسكم الموقر النظر مستقبلاً في السنوات القادمة إن شاء الله في إمكانية رفع نسبة التوزيعات بما يتماشى مع نمو الأرباح ويلبي تطلعات المساهمين.

ثالثاً: نود التوجه إلى مجلس إدارتكم الموقر بطلب دراسة هذا المقترح بجدية والتمثل في قيام مجموعة البنك العربي بالاستحواذ على حصص المساهمين في البنك العربي (سويسرا) حيث أن هذه المساهمة لا تنعكس قيمتها بشكل مباشر على المساهمين نظراً لكونها غير مدرجة كما أنها لا تنعكس على نتائج البنك العربي ثم مع باعتبارها مملوكة للمساهمين بشكل مباشر، ونرى أن هذا الاستحواذ قد يسهم في تعزيز البيانات المالية للمجموعة كما قد يفتح المجال لدراسة فرص دمج محتملة مع بنك أوروبا العربي نظراً لتقارب نطاق الأعمال والأسواق. مع التأكيد أن هذا المقترح يبقى خاضعاً للأنظمة والتعليمات الرقابية ذات العلاقة، سواء في الأردن أو في الأسواق التي تعمل بها المجموعة وبما لا يؤثر سلباً على نسب كفاية رأس المال أو الخطط الاستراتيجية المستقبلية للبنك.

ختاماً ننقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مجلس إدارتكم الموقر والإدارة التنفيذية على سعة صدورهم وحرصهم الدائم على التواصل مع المساهمين متمنين لمجموعة البنك العربي مزيداً من التقدم والازدهار.

13/7



الإدارة العامة • صندوق بريد : ٩٥٠٥٤٥ • عمان ١١٩٥ الأردن • هاتف ٦٧٢٣١ ٥ (٩٦٢-٦) • فاكس ٦٧٩٣ ٥ (٩٦٢-٦) •
General Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel. (962-6) 5607231 • Fax (962-6) 5606793



أسئلة المساهم نائل عبدالرزاق خنفر:

أولاً: رفع نسبة التوزيع الى 50%.

ثانياً: شراء أسهم خزينة كون القيمة السوقية للسهم أقل من القيمة الدفترية 50% وهذا ما يتم عادة في الشركات العالمية في العالم ولا يعتبر تقليل للقاعدة الاستثمارية للبنك حسب ما تم الرد علينا في الاجتماع السابق حيث يجب تحديث رؤية الإدارة لهذا الاستثمار الذي مضى عليه حوالي مائة عام وللأسف يباع السهم بنصف قيمته الدفترية.

ثالثاً: ما الفائدة من تحقيق البنك هذا النمو الكبير في الأرباح ولا ينعكس على المساهم اقترح توزيع أسهم مجانية وذلك برفع رأس المال.

سؤال المساهم فؤاد عبد الباسط السنيورة:

هل لديكم أي خطط لإدراج سهم البنك العربي في أي بورصة أخرى تتمتع بسيولة ونشاط أكبر والهدف من هذا السؤال هو تقييم إمكانية ارتفاع سعر السهم في حال الإدراج المزدوج.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أنه وفيما يتعلق بنسبة توزيع الأرباح فقد تم توزيع أرباح عن العام 2021 بنسبة 20% وتمت زيادة النسبة وبشكل تصاعدي إلى أن وصلنا إلى نسبة 40% في العامين 2024 و2025 وهذا يبين المنحنى التصاعدي والإيجابي لنسبة توزيع الأرباح خلال الخمس سنوات الأخيرة على الرغم من الظروف غير المواتية التي مرت وتمر بها المنطقة والعالم خلال هذه الفترة، مع العلم بأن احتفاظ البنك بباقي الأرباح ضمن حقوق الملكية يعتبر قيمة مضافة للمساهمين ويقوي مركزه المالي ويعزز من صلابته رأسماله ويعطيه المجال للاستمرار في النمو المستدام والتوسع حسب الخطط الاستراتيجية الموضوعية، وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن توزيع أرباح البنوك على المساهمين خاضع لموافقة البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام قانون البنوك وقد تمت موافقته على توزيع ما نسبته 40% وهي أعلى نسبة وافق عليها للبنوك.

هذا مع العلم بأن كافة البنوك ملزمون بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني ومنها تلك المتعلقة بتوزيع الأرباح وذلك استناداً للمادة 65 من قانون البنوك والتي تنص على أنه على الرغم من أحكام أي تشريع

خليفة
رئيس





آخر لا يجوز للهيئة العامة لمساهمي البنك أن تقرر توزيع أي أرباح على المساهمين تزيد على ما وافق عليه البنك المركزي الأردني.

وقد أجابت الفاضلة رنده الصائق / المدير العام التنفيذي على باقي الأسئلة حيث قالت إن الأداء المالي القوي للبنك العربي خلال الأعوام الماضية بما فيها العام 2025 يعكس ثقة العملاء بالبنك حيث استمر البنك في تحقيق نمو مستدام في الأرباح والأصول والودائع على مر الأعوام السابقة بالرغم من انعكاسات الأزمات الاقتصادية والسياسية العالمية على القطاع المصرفي ككل وفي العديد من المناطق التي يعمل بها البنك. هذا وتقوم إدارة البنك باستمرار بوضع وتطبيق خطط استراتيجية حصيفة لتحقيق النمو المستدام في المؤشرات الأساسية للبنك وتعزيز متانته المالية ومنها ما يتعلق بالسيولة والربحية وقوة قاعدة رأس المال مما يؤدي إلى تحقيق عوائد مستدامة وملموسة للمساهمين على المدى المتوسط والبعيد.

كما وإن إدارة البنك مستمرة في تعزيز انتشارها الجغرافي حيث يشر المصرف العربي العراق خلال العام 2025 ممارسة أعماله المصرفية في جمهورية العراق من خلال فرعين في بغداد وجاري العمل على افتتاح فروع جديدة في محافظات أخرى، كما وأنها تقوم بتعزيز تواجدتها في سورية في ضوء التطورات الإيجابية هناك بما في ذلك متطلبات تعزيز وزيادة رؤوس أموال البنوك العاملة فيهما، هذا بالإضافة إلى استمرار البنك في تعزيز مكانته في مجال إدارة الثروات من خلال استحواذ البنك العربي (سويسرا) لبنك Gonet وبنك One Swiss.

وفيما يتعلق باستحواذ البنك العربي لأسهم المساهمين في البنك العربي (سويسرا) قالت الفاضلة المدير العام التنفيذي أنه سبق وأن تمت دراسة امتلاك البنك العربي شرمع لأسهم مساهمي البنك العربي (سويسرا)، وكما أشرتم إن هذا الاقتراح خاضع للقوانين والأنظمة والتعليمات الرقابية ذات العلاقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية وسويسرا.

أما فيما يتعلق بتوزيع أسهم مجانية فإن توصية مجلس إدارة البنك العربي وموافقة البنك المركزي الأردني قد كانت بتوزيع أرباح نقدية بما نسبته 40% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني واحد، كما وإن توزيع الأسهم المجانية لن يزيد من نسبة حصة المساهم في البنك وستؤدي إلى زيادة قاعدة رأس المال وبالتالي التأثير على سعر السهم.





أما بخصوص السؤال المتعلق بأسهم الخزينة فإن البنك يسعى دوماً نحو تحقيق نمو مستدام يركز على تعزيز رأسماله والمحافظة على صلابته وتحقيق خطته المستقبلية ويسعى كذلك لزيادة توزيعات الأرباح على المساهمين وتعظيم استثمارهم، وإن شراء أسهم الخزينة يخضع للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والتي وضعت شروطاً وقيوداً لشراء أسهم الخزينة والاحتفاظ بها والذي سيؤدي إلى تخفيض قاعدة رأس المال الأمر الذي سيؤثر على خطط البنك المستقبلية لتحقيق النمو المستدام.

أما بالنسبة للسؤال المتعلق بكفاية رأس المال التنظيمي قالت الفاضلة المدير العام التنفيذي نود التأكيد على أن البنك العربي يحتفظ بقاعدة رأسمال قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات بازل 3 والحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، وإن الانخفاض البسيط بهذه النسبة عن العام السابق يعود إلى النمو والتوسع بالعديد من الأسواق بالإضافة إلى الاستحواذ على بنك One Swiss في سويسرا ضمن استراتيجية البنك لتعزيز مكانته في إدارة الثروات وما لذلك من أثر إيجابي على ارتفاع الموجودات المدارة لصالح العملاء وما يتبعه من تنوع وزيادة في إيرادات البنك.

أما فيما يخص سؤالكم عن النمو في الموجودات المرجحة بالمخاطر مقارنة بالنمو بالموجودات فنود الإشارة إلى أن الموجودات المرجحة بالمخاطر تشمل النمو في إجمالي الموجودات بالإضافة إلى الحسابات خارج الميزانية مثل الاعتمادات والكفالات والسحوبات المقبولة مما أثر بشكل إيجابي على الإيرادات من غير الفوائد، مع العلم أنه لا توجد أية تغيرات في تصنيف الأسواق التي يعمل بها البنك، كما ونود أن نشير إلى أن نسبة الموجودات المرجحة بالمخاطر إلى إجمالي الموجودات هي نسبة جيدة مما يشير إلى جودة محفظة البنك الائتمانية وحصافته في إدارة موجوداته.

أما بخصوص السؤال المتعلق بالإدراج المزدوج لأسهم البنك مع أسواق الأوراق المالية الأخرى وبالنظر إلى الشركات المدرجة بشكل مزدوج في هذه الأسواق فإنه من الصعب تحديد إذا كانت هناك منفعة واضحة بحيث ينعكس ذلك على ارتفاع أسعار أسهم هذه الشركات، هذا وسوف يستمر البنك بمراقبة التطورات في هذا المجال واتخاذ الإجراء المناسب في حال كان ذلك مجدياً علماً بأن الإدراج المزدوج لأسهم البنك خاضع لترتيبات وموافقات هيئات سوق رأس المال في تلك الدول حيث يتطلب وجود اتفاقيات ومذكرات تفاهم ما بين هذه الأسواق وهيئة الأوراق المالية الأردنية ومؤسساتها مركز إيداع الأوراق المالية وبورصة عمان باعتبارها السوق الرئيسي إضافة إلى موافقة الجهات الرقابية الأخرى.

13/10

Handwritten signature



الإدارة العامة • صندوق بريد : 90-060 • عمان 1195 الأردن • هاتف ٠٦-٧٢٣١ (٠٦-٩٦٢) • فاكس ٠٦-٦٧٩٣ (٠٦-٩٦٢) •
General Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel. (962-6) 5607231 • Fax (962-6) 5606793



طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الثالث من جدول الأعمال قد بلغت 99.74% بالموافقة.

البند الرابع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الرابع من جدول الأعمال قد بلغت 99.97% بالموافقة.

البند الخامس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الإدارة قد أوصى بناء على تنسيب لجنة التدقيق بانتخاب السادة ديلويت أند توش كمُدققي حسابات البنك العربي للعام 2026 وتعيين الشريك الرئيسي المسؤول السيد أحمد فتحي اشتيوي المجاز تحت 1020.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الخامس من جدول الأعمال قد بلغت 100% بالموافقة وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

البند السادس: موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2026/1/29 والقاضي بتعيين السادة ديلويت أند توش لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2026/1/1 ولغاية 2028/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند السادس من جدول الأعمال قد بلغت 99.97% بالموافقة.

خالد
الزبيدي





البند السابع: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي ش.م.ع. للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أنه وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني وأحكام قانون الشركات وتعديلاته وبناء على توصية لجنة الانتقاء والمكافآت تم ترشيح السادة التالية أسماؤهم لعضوية مجلس إدارة البنك لدورته القادمة والذين تنطبق عليهم شروط الترشيح:

- (1) السيد صبيح طاهر المصري.
- (2) السيد خالد صبيح المصري.
- (3) السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية.
- (4) السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- (5) السيد وهبة عبد الله تماري.
- (6) السيد ماجد قسطندي سفري.
- (7) السيد شهم منيب الور.
- (8) السيد شريف مهدي الصيفي.
- (9) الدكتور نبيل هاني القدومي.
- (10) السيد عمر منذر الفاهوم.
- (11) السيدة ناديا عبد الرؤوف الروابدة.

حيث أنه وبهذا التشكيل يكون هناك خمسة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة المرشحين.

طلب كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند.

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند السابع من جدول الأعمال قد بلغت 99.80% بالموافقة.

وبناء على ذلك وافقت الهيئة العامة على انتخاب السادة المذكورين بالتركية للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

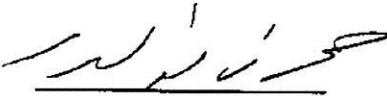


قال السيد رئيس مجلس الإدارة لقد انتهينا من مناقشة كامل جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة السنوي السادس والتسعين. وإن مجلس الإدارة يتقدم للمساهمين الكرام بخالص الشكر والتقدير على ولائهم ودعمهم الدائم ولعملائنا الأوفياء على ثقتهم الغالية وكل عام وأنتم بألف خير متمنين للجميع دوام الصحة والسلامة.

هذا وأشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلوها وقدموها للبنك كما وأطمئن السادة المساهمين الكرام بأن البنك العربي سيمضي قدماً نحو مستقبل أكثر نجاحاً وازدهاراً. كما وأتوجه بولفر الشكر والتقدير للسادة البنك المركزي الأردني على دوره المحوري في الحفاظ على استقرار القطاع المصرفي الأردني وتعزيز نموه. وأعلن انتهاء هذا الاجتماع.

وقد رفعت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشرة وخمسة وأربعون دقيقة من بعد ظهر اليوم نفسه.

يقر الرئيس وكاتب الجلسة بصحة وقانونية الإجراءات التي تم بموجبها الاجتماع.



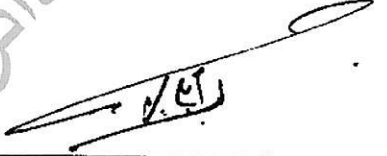
صبيح المصري

رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة



الدكتور وائل الحوموطي

مراقب عام الشركات



ياسم الإمام

كاتب الجلسة

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
صبيح المصري
بتاريخ 26-03-2026
بموجب وصل الكتروني 260045393

