

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثالث والتسعين لمساهمي شركة البنك العربي ش.م.ع المنعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 30 آذار لسنة 2023 ميلادية

عملاً بأحكام المادة (6/و) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته وأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ 2020/3/31 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع أعلاه وموافقة على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني، عقدت الهيئة العامة العادية لمساهمي البنك العربي ش.م.ع اجتماعها السنوي الثالث والتسعين في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 30 آذار 2023 وذلك من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، للنظر في الأمور التالية:-

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الثاني والتسعين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2022 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 250 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.
- 5- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 6- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2023/1/26 والقاضي بتعيين السادة ديلويت أند توش لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2023/1/1 ولغاية 2025/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.

دائرة مراقبة الشركات

دفعتم رسوم حضور اجتماع

بتاريخ 01-04-2023

بموجب وصل إلكتروني 279

1/12

الإجراءات التمهيدية: -

استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات. كما حضره السيد أحمد أبو عصبية مندوب السادة ارنست ويونغ - 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 علاء عارف البطاينة.
- السيد شهم منيب الور.
- السيد شريف مهدي الصيفي.
- الدكتور نبيل هاني القدومي.
- السيد عمر منذر الفاهوم.
- السيد ماجد قسطندي سفري.

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 الثالث والتسعين للهيئة العامة العادية للبنك العربي والذي يعقد عن بعد وذلك باستخدام تقنية البث المباشر لوقائع الاجتماع.

إن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع بلغ 638 مساهماً وهم يملكون أصالة وإنابة ووكالة 499,656,168 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس مال البنك البالغة 640,800,000 سهم أي ما نسبته 77.97%. كما حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة وإن جميع الأعضاء غير تنفيذيين خمسة منهم مستقلين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي للعام المالي 2022 السادة ارنست ويونغ، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية الثالث والتسعين متحققاً.



علماً بأنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك العربي وفي صحيفتين محليتين يوميتين وذلك استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020. وبناءً على ما تقدم أعلن قانونية الجلسة وإن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين.

بعد 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 العادية الثالث والتسعين للبنك العربي الذي يعقد هذا اليوم إلكترونياً من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني.

كما أرحب بعطوفة السيد مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي وبمندوبي البنك المركزي الأردني السيدة فانت الشريف والسيدة فوزة حداد ومندوب مدققي حسابات البنك / ارنست ويونغ السيد أحمد أبو عسبة وأدعو عطوفة السيد مراقب عام الشركات للتحدث إليكم.

بدأ عطوفة السيد مراقب عام الشركات حديثه قائلاً "بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

سعادة الأستاذ والأخ الكبير صبيح المصري / رئيس مجلس إدارة شركة البنك العربي ش.م.ع، السيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين والحضور الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وأسعد الله أوقاتكم بكل خير وبركة.

إنه ومن دواعي سروري أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادية السنوي لشركتكم، هذه المؤسسة المصرفية المرموقة التي نعزّز ونفتخر بها وفي إنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وإقليمياً ودولياً والتي تقدم خدمات وحلول مصرفية متطورة ومميزة، وسعادتني كبيرة أن ألتقي مع هذه النخب والقامات الوطنية والمصرفية والاقتصادية في هذا الاجتماع والذين أكن لهم الاحترام والتقدير.

كما أود أن أشيد بالنتائج والإنجازات التي حققتها إدارتكم للبنك خلال السنة المالية 2022 رغم الظروف والصعاب المحيطة بنا وفي العالم، وهذا يدل على جهودكم وعلى إدارتكم الحكيمة للبنك ممثلة بكم سعادة



الأستاذ صبيح وفي السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك، متمنياً لشركتكم ولكم دوام التوفيق والنجاح بمسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله بن الحسين حفظه الله ورعاه.

ولا يفوتني أن أشيد بمساهمات البنك الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي والتي نراها من سنوات بما يعود بالنفع ويخدم المصلحة الوطنية والمجتمعية.

وأنوه بالجهد الكبير الذي يبذله موظفي شركتكم وموظفي دائرة مراقبة الشركات والتعاون بينهم بما يمكننا من عقد الاجتماع سناً لأحكام قانون الشركات وأوامر الدفاع بكل سهولة ويسر.

وأتمنى أن تكون إنجازات شركتكم وكافة الشركات الأردنية في هذا العام والأعوام القادمة مبشرة بنجاحات نفخر ونعتز بها متمنياً لشركتكم ولكم ولاجتماعكم التوفيق والنجاح.

وأنتهز هذه المناسبة لأهنتكم بشهر رمضان المبارك أعاده الله علينا وعليكم وعلى بلدنا بالخير والبركات وكل عام وأنتم بخير.

وآمل منكم سعادة الأستاذ الأخ الكبير صبيح المصري / رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة التفضل في البدء بجدول الأعمال وفقاً للدعوة المبلغة للسادة المساهمين. ولكم مني جميعاً كل الاحترام والتقدير".

قال السيد رئيس مجلس الإدارة بداية أود أن أهني السادة المساهمين الكرام بمناسبة حلول شهر رمضان 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 وكافة موظفي البنك في مختلف المناطق على جهودهم وتفانيهم في خدمة مؤسستهم المنتشرة عبر 29 دولة وأتمنى للجميع دوام التوفيق والنجاح.

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



قال الأستاذ كاتب الجلسة إن جدول أعمال الهيئة العامة العادية الثالث 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.

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

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

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

قرأ الأستاذ كاتب الجلسة قرارات الهيئة العامة العادية الثاني والتسعين لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2022/3/31:

1. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 وخطة عمل الشركة المستقبلية.
2. المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021.
3. المصادقة على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2021.
4. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 200 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 20% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021.
6. انتخاب السادة إرنست ويونغ كمدققين خارجيين لحسابات البنك عن السنة المالية 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وتعيين الشريك المسؤول من شركة إرنست ويونغ السيد بشر ابراهيم بكر المجاز تحت الرقم 592.
7. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي ش م ع للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب وهم:

- السيد صبيح طاهر المصري.



- السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية - يمثلها السيد هشام بن محمد عطار.
- السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - يمثلها السيد محمد عدنان الماضي.
- السيد وهبة عبد الله تماري.
- السيد علاء عارف البطاينة.
- السيد خالد صبيح المصري.
- السيد شهم منيب الور.
- السيد شريف مهدي الصيفي.
- الدكتور نبيل هاني القدومي.
- السيد عمر منذر الفاهوم.
- السيد ماجد قسطندي سفري.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

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

قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال قد بلغت 99.68% بالموافقة.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2022 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 250 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.

قال كاتب الجلسة لقد وردت عدة أسئلة واستفسارات من بعض المساهمين سيتم قراءتها والإجابة عليها:

أسئلة المساهم توفيق سمعان منصور منصور:

كما هو واضح فإن البنوك الأمريكية التي هوت والبنوك الخليجية ذات العلاقة أدى إلى هبوط سعر أسهمها بنسبة كبيرة جداً وخسرت زبائنهما.



أنا مقتنع تماماً أنه على إدارات البنوك العمل للوصول إلى سعر السهم العادل للبنك لأن ذلك سيكون حافزاً قوياً في زيادة عدد الشركات الكبرى للتعامل مع تلك البنوك وبالتالي زيادة أرباحها.

إن سبب السعر المنخفض الحالي لسهم البنك العربي هو سبب غامض يعطي مؤشراً سلبياً للكثير من الشركات الكبرى وبالتالي عدم اتخاذ قرار المباشرة بالتعامل التجاري مع البنك، وإن الفرق الرئيسي بين المساهمين لدى الشركات الصناعية والتجارية والتعدين من جهة وبين المساهمين لدى البنوك من جهة أخرى هو أن المودعين لدى البنوك الكبرى يقومون بسحب ودائعهم فور تدهور أسهم هذه البنوك.

لذلك يتوجب حماية سعر السهم لمواجهة الذين يرغبون بتزليل قيمته لأدنى مستوى ليس من أجل المتاجرة بالسهم بل من أجل إيذاء البنك. وهذا رأيي ورأي الكثيرين لأننا غير مقتنعين بأن هبوط سعر السهم هو بسبب مضاربة صغار التجار أو بسبب عدم وجود سيولة في السوق.

سؤال المساهم رائد حنا بشارة الشمالي:

من الضروري العمل على رفع نسبة توزيع الأرباح عن العام 2022 حيث أن الأرباح الموزعة لعامي 2020 و 2021 قليلة جداً ولا تساوي نسبة أرباح سنة واحدة من السنوات السابقة مع الأخذ بعين الاعتبار عدم توزيع أرباح عن العام 2019.

أسئلة المساهم وائل زاهد حسني الصيفي:

إن سعر السهم منخفض حيث أن بعض المساهمين يقومون ببيع أسهمهم في البنك العربي لشراء أسهم في بنوك أخرى قيمة أسهمها السوقية أقل وبالتالي وعند توزيع الأرباح تحقق عائد أكبر.

من الضروري العمل على رفع نسبة توزيع الأرباح عن العام 2022 حيث أن نسب الأرباح في السنوات السابقة 2020 و 2021 كانت قليلة جداً.

سؤال المساهم فخري صالح مبدا نواهضة:

ما هو سبب عدم توزيع أرباح العام 2019 حيث يجب أن توزع على المساهمين.

بالتوقيع



سؤال المساهم فادي حنا عيد صوص:

هل ممكن زيادة توزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 350 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 35% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.

أسئلة المساهم أحمد أبو دية:

بداية أود أن أشكر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين في مجموعة البنك العربي على جهودهم.

سؤالي الأول بخصوص الخطة المستقبلية حيث تطرق لها التقرير السنوي الصادر عن حضرتكم بصفحة ونصف من 294 صفحة وللأسف جميع المواضيع المشار إليها في الخطة المستقبلية مواضيع عامة ولم يتم تزويدنا بأرقام وخطة وتطلعات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يخص تعزيز الربحية وضبط النفقات بشكل خاص والأداء المالي بشكل عام للخمس سنوات القادمة أو سنة واحدة على أقل تقدير حيث يتوجب على الإدارة والمجلس الموقرين تزويد المساهم بتوقعاته فيما يخص النتائج والأداء المالي للبنك والذي لم يتم التطرق له بتاتاً في الخطة المستقبلية لضمان الشفافية بين جميع المساهمين.

السؤال الثاني ما هو حجم التعرض لمجموعة البنك العربي في لبنان ومصر وتركيا، وهل المخصصات التي أخذت مقابل موجودات البنك في تلك الأسواق كافية، وهل هناك أي توجه للخروج أو وقف النزيف في هذه الأسواق حيث تكبد المساهمين خسائر عالية فيها.

السؤال الثالث، أشارت المدير العام التنفيذي إلى أن نسبة المخصصات إلى الديون غير العاملة تفوق 100%، كما أشارت أيضاً إلى أنه تم احتساب المخصصات دون اعتبار أي قيمة للضمانات المقبولة وهذا من شأنه تعظيم المخصصات على حساب الربحية ونهج تحفظي مبالغ به جداً، يرجى توضيح سبب هذا النهج التحفظي المبالغ فيه حيث من غير المفهوم تجاوز قيمة المخصصات للديون غير العاملة المقابل لها وما هو سبب عدم قبول الضمانات لتلك الديون.

السؤال الأخير، أشار الإيضاح رقم 54 إلى أن نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى تبلغ 14.6% وتفق متطلبات البنك المركزي الأردني، لذا يرجى توضيح سبب عدم رفع نسبة التوزيع النقدي إلى ما فوق 25% مع العلم أن نسبة كفاية رأس المال تفوق متطلبات البنك المركزي الأردني ومتطلبات بازل، مع الإشارة إلى أن بعض البنوك الأردنية قامت بتوزيع ما مقداره 100% من أرباح العام حيث أن مؤشر كفاية رأس المال عندهم أقل مما هو في مجموعة البنك العربي، وشكراً لكم واعتذر عن الإطالة.



قال السيد رئيس مجلس الإدارة كما يعلم المساهمون الكرام لقد قام البنك وكغيره من البنوك بتوزيع الأرباح بنسبة 12% عن العام 2020 وقام البنك بتوزيع أرباح عن العام 2021 بنسبة 20% وبالنسبة للعام 2022 فإن نسبة التوزيع هي 25% وهذا يبين المنحى التصاعدي والإيجابي لنسبة توزيع الأرباح خلال الثلاث سنوات الأخيرة على الرغم من الظروف غير المواتية التي مرت بها المنطقة والعالم خلال هذه الفترة، مع العلم بأن احتفاظ البنك بباقي الأرباح ومنها أرباح العام 2019 ضمن حقوق الملكية يعتبر قيمة مضافة للمساهمين ويقوي المركز المالي للبنك ويعطيه المجال للاستمرار في النمو المستدام والتوسع حسب الخطط الاستراتيجية الموضوعة ويعزز من صلابة رأس المال.

وقد أجابت الفاضلة رندة الصادق / المدير العام التنفيذي على باقي الأسئلة حيث قالت إن الأداء المالي القوي للبنك العربي خلال الأعوام الماضية بما فيها العام 2022 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 بما فيها التحديات التي واكبت جائحة كورونا على القطاع المصرفي ككل وفي معظم المناطق التي يعمل بها البنك.

هذا وتقوم إدارة البنك باستمرار بوضع وتطبيق خطط استراتيجية حصيفة لتحقيق النمو المستدام وتعزيز المؤشرات المالية الأساسية لتعزيز متانة البنك ومنها ما يتعلق بالسيولة والربحية وقوة قاعدة رأس المال مما يؤدي إلى تحقيق عوائد مستدامة وملموسة للمساهمين على المدى المتوسط والبعيد.

إن سعر السهم لا يعكس الأداء المالي القوي للبنك لكن تتأثر أسعار الأسهم في الأسواق الناشئة بالعديد من العوامل كضعف السيولة في السوق إضافة إلى محدودية دخول مستثمرين جدد وانعكاسات العوامل السياسية والاقتصادية العالمية على هذه الأسواق.

هذا ونأمل بتحسن الأوضاع الاقتصادية في المنطقة الأمر الذي سيكون له أثر إيجابي على سعر السهم.

لقد تم عرض ملخص لخطة البنك المستقبلية للعام 2023 والسنوات اللاحقة بشكل شامل ضمن التقرير السنوي، ويقوم البنك بشكل مستمر بإعداد خطط واستراتيجيات على المستوى المتوسط وطويل الأجل لتحقيق نمو مستدام وعائد جيد للمساهمين ومنها رصد أي فرصة للتوسع والاستحواذ على بنوك أخرى سواء في الأردن أو الخارج والعمل في أسواق جديدة وبما يحقق منفعة البنك ومساهميته وذلك بناءً على دراسات وتحليل الجدوى الاقتصادية بما يعزز من حصة البنك السوقية مع التركيز على التوسع بتواجدهات وعلى



وجه الخصوص في الدول العربية كدول الخليج والعراق، وكذلك التوسع في الأنشطة وخصوصاً في مجال إدارة الثروات والبنكية الخاصة إضافة إلى زيادة الاستفادة من شبكة الفروع. وسيستمر البنك في الاستثمار في التحول الرقمي، حيث قام البنك خلال العام الماضي بإطلاق العديد من الخدمات والحلول المصرفية الرقمية العصرية لعملائه عبر مختلف الأسواق التي يعمل بها لمواكبة أحدث المستجدات وتلبية احتياجات قطاعات وشرائح العملاء المختلفة بما فيها الأجيال القادمة، كما وسيستمر البنك بتقديم أفضل الخدمات وبأعلى جودة والاستمرار في تطويرها، الأمر الذي سوف يعزز من حصته السوقية.

وبالنسبة لحجم التعرض في لبنان ومصر وتركيا فإن المنهجية التي وضعناها لعملائنا في لبنان خلال السنوات السابقة والحمد لله كانت منهجية سليمة حيث أنه لا يوجد لدى البنك العربي في لبنان تعرض أو دين للحكومة يُذكر، ولكن وبسبب الأوضاع الراهنة وغير المستقرة هناك وتحوطاً لذلك ارتأينا أخذ مخصصات عامة لمواجهة هذه الأوضاع وسوف يستمر البنك بمراقبة الأوضاع العامة في لبنان والتحوط الكافي لأعماله واتخاذ الإجراءات المناسبة بما يحقق المصلحة الفضلى للبنك على المدى البعيد.

أما بالنسبة لمصر فإن انخفاض الجنيه المصري لا يؤثر على بند الحقوق واحتياطيات البنك في مصر كون تلك الحقوق بالدولار الأمريكي، كما وأن انخفاض أسعار صرف بعض العملات قد يقابله ارتفاع في أسعار صرف عملات أخرى.

وبخصوص استثمارنا في تركيا فإن تراجع سعر صرف الليرة التركية قد أثر، ولكن هناك محاولات لبيع حصتنا في تيركلاند بنك عند وجود فرصة مناسبة.

وبشكل عام فإن البنك يقوم بمتابعة أداء جميع شركاته وفروعه ومراجعة ربحية تواجده الخارجية والعمل على تحسين هذا الأداء، إلا أن الظروف الاقتصادية التي تمر بها المنطقة وانخفاض أسعار العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي أثرت على أداء بعض تلك التواجدات، مع الأخذ بعين الاعتبار أن هذه التواجدات تشكل قيمة مضافة لعمليات البنك في المناطق المختلفة من حيث توجيه أعمال جانبية لمناطق أخرى ضمن شبكة البنك العربي.

وفيما يتعلق بالسؤال حول نسبة المخصصات إلى الديون غير العاملة فإن البنك يقوم بإدارة حصة لمحفظه التسهيلات وأخذ المخصصات الكافية تحوطاً لأي انعكاسات سلبية على البيئة التشغيلية للبنك خلال المرحلة الحالية وبهدف حماية هذه المحفظة، علماً بأن المخصصات المذكورة هي تغطي المرحلة



الأولى والثانية والثالثة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (IFRS9) وهذه النسبة تتماشى مع العديد من البنوك الكبرى التي تعمل في منطقتنا والمناطق التي يعمل بها البنك.

أما بخصوص نسبة كفاية رأس المال فيقوم البنك بإدارة حصيفة لرأسماله حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال للمجموعة 16.64% في معظمها رأسمال أساسي مع الأخذ بعين الاعتبار عمل البنك في العديد من الدول والأسواق والتي تتطلب المحافظة على رأسمال قوي كون أن معظم أصول البنك موجودة في هذه الدول وهذه النسبة متقاربة مع البنوك القوية في المنطقة، ولتمكين البنك من التنافس مع هذه البنوك يتوجب عليه الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية مع الحفاظ على توزيع عائد مستدام للمساهمين، علماً بأن نسبة توزيع الأرباح إلى رأس المال كانت من أعلى النسب التي وافق عليها البنك المركزي الأردني في هذا العام.

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 99.85% بالموافقة.

البند الرابع: إبراء نمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.

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 99.98% بالموافقة.

البند الخامس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الإدارة قد أوصى بناءً على تنسيب لجنة التدقيق بانتخاب السادة ديلويت أند توش كمدققي حسابات البنك العربي للعام 2023 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 99.99% بالموافقة وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



البند السادس: موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2023/1/26 والقاضي بتعيين السادة ديلويت أند توش لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2023/1/1 ولغاية 2025/12/31 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 99.99% بالموافقة.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة لقد انتهينا من مناقشة كامل جدول أعمال الهيئة العامة السنوي الثالث والتسعين.

وإن مجلس الإدارة يتقدم للمساهمين الكرام بخالص الشكر والتقدير على ولائهم ودعمهم وثقتهم بالبنك، وكل عام وأنتم بألف خير متمنين للجميع دوام الصحة والسلامة. كما وأطمئن السادة المساهمين الكرام بأن البنك العربي سيمضي قدماً في مسيرة النجاح والتقدم، وأعلن انتهاء هذا الاجتماع.

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

صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

الدكتور وائل العرموطي
مراقب عام الشركات

باسم الإمام
كاتب الجلسة

