



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي شركة بنك صفوة الإسلامي المنعقد في
الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 23 نيسان 2026

عملاً بأحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته وتعليمات اعتماد الوسائل الالكترونية 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 شركة بنك صفوة الإسلامي ش.م.ع اجتماعها السنوي وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 23 نيسان 2026 وذلك من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، للنظر في المواضيع والبنود التالية:

- 1- قراءة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمصادقة عليه.
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما.
- 3- تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
- 4- التصويت على تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة 2025 والمصادقة عليهما.
- 5- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025.
- 6- تلاوة تقرير حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2025.
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعايمهم.

الإجراءات التمهيدية:

استناداً إلى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته ترأس الاجتماع رئيس مجلس إدارة البنك معالي د. "محمد ناصر" سالم محمد أبو حمّور وبحضور عطوفة د. وائل علي العرموطي مراقب عام الشركات، ومندوبي البنك المركزي الأردني : د. ميس شطناوي والسيد قيس الحجايا والرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك السيد سامر التميمي وممثل مدقق حسابات البنك/ إرنست ويونغ (E&Y) السيد أسامة شخاتره، ورئيس هيئة الرقابة الشرعية للبنك فضيلة د. أحمد ملحم ، وكذلك حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس إدارة البنك، وهم كلٌّ من:

- (1) السيدة ديمة مفلح محمد عقل – ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (2) السيد باسم عصام سليم سلفيتي – ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (3) د. صلاح أحمد محمد فكرون – ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (4) د. أنس سعد هلال لامين بوحويش – ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (5) السيد محمد التبان علي الأجلد – ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (6) الأنسة لانا عبد المعطي كمال الفار – ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.



(7) د. خالد فرج محمد الزنتوتي.

(8) السيد سالم عبد المنعم سالم برقان.

(9) السيدة إحسان زهدي عبد المجيد بركات .

(10) السيد رسلان نوري رسلان ديرانية.

بعد ذلك قام رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة معالي د. محمّد أبو حمّور باقتراح تعيين المحامي مسعود إسماعيل سقف الحيط / أمين سرّ مجلس الإدارة كاتباً للجلسة، كما قام الرئيس باقتراح تعيين المساهم السيد سمير أبو لغد وعضو مجلس الإدارة السيد رسلان ديرانية مراقبين للجلسة ولفرز الأصوات إذا اقتضى الأمر ذلك. طلب معالي رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة د. محمّد أبو حمّور من أمين سرّ مجلس الإدارة / كاتب الجلسة مسعود سقف الحيط بيان النصاب القانوني للاجتماع، حيث أشار أمين سر مجلس الإدارة أن عدد المساهمين الحاضرين بلغ (20) مساهماً يملكون أسهماً بالأصالة عددها (127,865,096) سهمًا وبنسبة حضور بلغت (85.243%) من الأسهم المكونة لرأس المال البالغ (150,000,000) دينار / سهم.

كما أشار أمين سرّ مجلس الإدارة / كاتب الجلسة إلى أنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك وفي صحيفتين محليتين يوميتين وعبر وسائل الإعلام المرئية ضمن المدد المحددة استناداً إلى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، والمادة (12/ز) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

بناءً على ما تمّ الإشارة إليه، أعلن رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة معالي د. محمّد أبو حمّور قانونية عقد اجتماع الهيئة العامة وأشار إلى أنّ كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية في هذا الاجتماع تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين، وتم افتتاح الجلسة حيث رحب رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة معالي د. محمّد أبو حمّور بعطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي وبمندوبي البنك المركزي الأردني الفاضلة د. ميس شطناوي والسيد قيس الحجايا وممثل مدقق حسابات البنك إرنست ويونغ (E&Y) السيد أسامة شخارته، وبالرئيس التنفيذي/ المدير العام السيد سامر التميمي، وطلب من عطوفة مراقب عام الشركات التفضل بالتحدث أمام المساهمين. استهلّ عطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي كلمته ، قائلاً:

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. ثم توجّه بالتحية إلى معالي د. محمّد أبو حمّور، رئيس مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي، وإلى أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة الرئيس التنفيذي/ المدير العام السيد سامر التميمي، وأعضاء الإدارة التنفيذية، والسادة المساهمين، والحضور الكريم، متمنياً لهم دوام التوفيق، ومهنئاً إياهم بمناسبة عقد اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك صفوة الإسلامي، راجياً أن يكون العام حافلاً بمزيد من الإنجازات.

وأعرب عطوفته عن سعادته بالمشاركة في اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك، مؤكداً أنّ بنك صفوة الإسلامي يمثل تجربة مصرفية متقدمة في القطاع المصرفي ، حيث نجح في تقديم حلول مالية مبتكرة تنسجم مع أحكام الشريعة



الإسلامية السمحة، وفي الوقت ذاته يواكب التطورات المتسارعة في المجالين الرقمي والتكنولوجي، بما يعزز من كفاءته التشغيلية ويُحسن من جودة الخدمات المقدمة لعملائه، ويكرّس مكانته ضمن أبرز المؤسسات المصرفية في المملكة. كما أشار إلى أنّ البنك بات يشكلّ عنصراً داعماً للاقتصاد الوطني، لما له من دور فاعل في تمويل الأنشطة الاقتصادية وتحفيز الاستثمار، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على مختلف القطاعات. وأضاف أنّ النتائج المالية التي تحققت خلال عام 2025 تعبّر عن نهج مؤسسي راسخ قائم على التخطيط السليم والإدارة الرشيدة، وهو ما يستحق الإشادة والتقدير. وفي هذا السياق، تقدّم عطوفته بخالص الشكر والامتنان إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وإلى الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، وجميع كوادر البنك، مثنّياً الجهود المبذولة التي أسهمت في تحقيق هذه النتائج، ومؤكّداً على أهمية الاستمرار في تبني أفضل الممارسات المهنية وتعزيز مستويات الحوكمة والامتثال، بما يضمن استدامة الأداء المتميز وترسيخ ثقة المساهمين والمتعاملين على المدى الطويل.

شكر رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة معالي د. محمّد أبو حمّور عطفوة مراقب عام الشركات، على حضوره وعلى كلمته، ثم انتقل رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة معالي د. محمد أبو حمور لبحث المواضيع والبنود المدرّجة في جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية، ووفقاً لتسلسل ورودها في الدعوة المرسلة لحضور الاجتماع، وكما يلي:

البند الأول: قراءة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمصادقة عليه.

كلّف رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة د. محمّد أبو حمّور، أمين سرّ مجلس الإدارة/ كاتب الجلسة مسعود سقّف الحيط، بتلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق، المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2025. وبعد عرض الموضوع على الهيئة العامة، وافق السادة المساهمون الحاضرون على الإعفاء من تلاوة المحضر والاكتفاء بتلاوة القرارات الصادرة عن ذلك الاجتماع. وقد تمّ التصويت على هذا البند، وأشار كاتب الجلسة مسعود سقّف الحيط، إلى أنّ نسبة التصويت على البند الأول من جدول الأعمال قد بلغت (100%) من المساهمين الحاضرين بالموافقة والمصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2025.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما.

طلب أمين سرّ مجلس الإدارة/ كاتب الجلسة من السادة المساهمين الكرام التصويت على هذا البند. وقد تمّ التصويت على هذا البند، وأشار كاتب الجلسة مسعود سقّف الحيط، إلى أنّ نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال قد بلغت (100%) من المساهمين الحاضرين بالموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والخطة المستقبلية للشركة.



البند الثالث: تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

فيما يتعلّق بالبند الثالث من جدول الأعمال، أشار رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة، معالي د. محمد أبو حمور، إلى أنّه يتعلّق بتلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، والذي جرى توزيعه ضمن التقرير السنوي ومع الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين.

البند الرابع : التصويت على تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2025 والمصادقة عليهما.

حول البند الرابع من جدول الأعمال، أشار رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة، معالي د. محمد أبو حمور، إلى أنّه يتعلّق بالتصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025، وعلى الحسابات والقوائم المالية للسنة ذاتها، والمصادقة عليهما. كما بيّن رئيس الجلسة أنّ تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية كما في 2025/12/31 قد تم إرساله ضمن التقرير السنوي ومع الدعوة الموجهة إلى المساهمين.

وفيما يتعلّق بالأسئلة والاستفسارات الواردة من المساهمين، أشار رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة معالي د. محمد أبو حمور، إلى أنّه ووفقاً لتعليمات اعتماد الوسائل الإلكترونية للإجراءات المتعلقة بالشركات لسنة 2021 والمنشورة في الجريدة الرسمية العدد رقم (5753) الصفحة رقم (4863) بتاريخ 2021/11/01، فقد نصّت المادة (4/هـ) منها على وجوب قيام مساهمي الشركة بتوجيه أسئلتهم عبر الموقع الإلكتروني للشركة قبل موعد الاجتماع، على أن تتولى الشركة الإجابة عنها وتثبيتها في محضر الاجتماع، وعدم جواز طرح أي أسئلة خلال الاجتماع، باستثناء المساهم الذي يملك أسهماً لا تقل عن (10%) من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

وأضاف رئيس الجلسة أنّه قد وردت عدة استفسارات من المساهمين، سيتم عرضها والإجابة عليها أمام الحضور وتثبيتها في محضر الاجتماع، وطلب من أمين سر مجلس الإدارة/كاتب الجلسة، مسعود سقف الحيط، عرض هذه الأسئلة والاستفسارات والإجابات عليها أمام المساهمين.

وبدوره، أشار أمين سر مجلس الإدارة/كاتب الجلسة، مسعود سقف الحيط، أمام المساهمين، إلى ورود عدة أسئلة واستفسارات من مساهم، وسيتم عرضها والإجابة عليها على النحو التالي:

الأسئلة الواردة من المساهم أسامة محمد أحمد عباينة

السؤال (1): نسبة التوزيع المئوية للبنك؟

الإجابة:

- توزيعات الأسهم مجانية: إن نسبة الأسهم المجانية التي أوصى بها مجلس الإدارة هي (20%) من رأس المال المكتتب به عن عام 2025.
- توزيعات نقدية: لا توجد توزيعات نقدية عن عام 2025.

السؤال (2): هل البنك يتجه نمو في الأرباح؟



الإيجابية: إن نمو الأرباح هو من أهداف البنك الاستراتيجية ولكن هذا النمو سيكون مدروساً ومستداماً وليس نمواً سريعاً على حساب المخاطر مما يخلق قيمة حقيقية للمساهمين على المدى المتوسط والطويل.

وقد تمّ التصويت على هذا البند، وأشار كاتب الجلسة مسعود سقف الحيط، إلى أنّ نسبة التصويت على البند الرابع من جدول الأعمال قد بلغت (100%) من المساهمين الحاضرين بالموافقة والمصادقة على تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية 2025 وعلى حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2025.

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

حول البند الخامس من جدول الأعمال والمتعلق بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025، طلب رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة، معالي د. محمد أبو حمّور، من الهيئة العامة التصويت على هذا البند وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المذكورة.

وقد تمّ التصويت على هذا البند، وأشار كاتب الجلسة، مسعود سقف الحيط، إلى أنّ نسبة التصويت على البند الخامس من جدول الأعمال قد بلغت (100%) من المساهمين الحاضرين بالموافقة.

البند السادس : تلاوة تقرير حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2025.

حول البند السادس من جدول الأعمال أشار رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة معالي د. محمد أبو حمور إلى أنه يتعلق بتلاوة تقرير حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2025، وطلب من أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة مسعود سقف الحيط تلاوة التقرير، حيث قام كاتب الجلسة مسعود سقف الحيط بتلاوة تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2025 وذلك استناداً لأحكام وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

البند السابع: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

فيما يتعلق بالبند السابع من جدول الأعمال أشار رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة معالي د. محمد أبو حمور بأن هذا البند يتعلق بإنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وعليه قام مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة بترشيح السادة إرنست ويونغ (E&Y) لتدقيق حسابات البنك والشركة التابعة لعام 2026 وعلى ان يتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.


وقد تمّ التصويت على هذا البند، وأشار كاتب الجلسة، مسعود سقف الحيط، إلى أنّ نسبة التصويت على البند السابع من جدول الأعمال قد بلغت (100%) من المساهمين الحاضرين بالموافقة على انتخاب السادة إرنست ويونغ (E&Y) لتدقيق حسابات البنك والشركة التابعة لعام 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

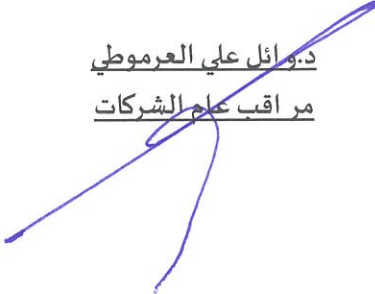


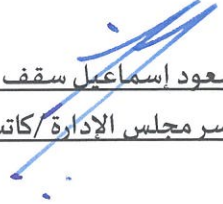
وفي ختام اجتماع الهيئة العامة العادية، وجّه رئيس الجلسة أسى آيات الشكر والتقدير للحضور الكريم، وفي مقدمتهم عطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي، وممثلو البنك المركزي الأردني د. ميس شطناوي والسيد قيس الحجايا، والسادة المساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وممثل مدقق الحسابات السيد أسامة شخاترة، ورئيس هيئة الرقابة الشرعية د. أحمد ملحم، والرئيس التنفيذي السيد سامر التميمي، ورئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية السيد أحمد غنيم، وأمين سر المجلس السيد مسعود سقف الحيط، مثنياً مشاركتهم الفاعلة وإسهاماتهم البناءة في إنجاح أعمال الاجتماع وفق المتطلبات القانونية المحددة لذلك.

كما أعرب عن بالغ التقدير للدور الحيوي الذي تضطلع به الجهات الرقابية في المملكة، وفي مقدمتها البنك المركزي الأردني ودائرة مراقبة الشركات وهيئة الأوراق المالية، لما تبذله من جهود في تطوير القطاع المصرفي وتعزيز متانته، من خلال سياسات تتسم بالحصافة والمرونة، أسهمت في تمكين القطاع من مواجهة التحديات الإقليمية والعالمية بثبات وكفاءة.

واختتم كلمته بالتأكيد على اعتزاز البنك بالبيئة المستقرة التي تنعم بها المملكة الأردنية الهاشمية، في ظل القيادة الهاشمية الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم، حفظه الله ورعاه، والتي تشكّل دعامة أساسية في صمود الاقتصاد الوطني واستمرارية مؤسساته. كما ثمن الدور المحوري للأجهزة الأمنية والقوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي - في ترسيخ الأمن والاستقرار، بما يعزز مناخ الاستثمار ويرسخ ثقة الأسواق.


د. محمد ناصر أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة


د. وائل علي العرموطي
مراقب عام الشركات


مسعود اسماعيل سقف الحيط
أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
هيئة العامة العادية
بتاريخ 28-04-2026
بموجب وصل إلكتروني ٢٦٠٠٧٥٢١٩

خاتمة