



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين لمساهمي شركة البنك العربي ش.م.ع المنعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 27 آذار لسنة 2025

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، يسر مجلس الإدارة دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين لمساهمي البنك العربي ش.م.ع الذي سيعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 2025/3/27 بواسطة وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، وذلك من خلال الرابط الإلكتروني المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك والمذكور أدناه والذي يُوفّر وسيلة الاتصال المرئي للمساهمين، للنظر في الأمور التالية:

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والتسعين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024، 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- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين 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.
- 5- الموافقة على 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.



9/1
07.04.2025

تم ختم وتوقيع هذا الوثيقة بناء على طلب
الكتاب العدل و/أو وزارة العدل و/أو وزارة الخارجية

الإدارة العامة • صندوق بريد: 950545 • عمان 11195 الأردن • هاتف: 5607231 • فاكس: 5607231 • (962-6) 5607231
Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel: (962-6) 5607231 • Fax: (962-6) 5607231



- الإسلامية، واختيار / تعيين هيئة الرقابة الشرعية المكونة من السادة محمد بوجلل، عبد الرحمن بن
معمر السنوسي، عبد الرحمن بن الحفصي.
6- إبراء ثمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024.
7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتعيين أتعابهم.

الإجراءات التمهيدية: -

استناداً إلى المواد (180) و(182) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته حضر الاجتماع
عطوفة الدكتور والى العزموطي مراقب عام الشركات. كما حضره السيد أحمد اشتوي مندوب السادة ديلويت
أند توش - مدققي الحسابات الخارجيين.

ترأس الاجتماع السيد ~~صبيح المصري~~ / نائب 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 قسطنطي 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 بمرئنا أن نرحب بكم اليوم في الاجتماع السنوي الخامس والتسعين
للهيئة العامة العادية للبنك العربي والذي يعقد عن بعد باستخدام تقنية البث المباشر لوقائع الاجتماع.

9/2

07.04.2025

تم ختم وتوقيع هذه الوثيقة بناء على طلب

الإدارة العامة • صندوق بريد 950545 • عمان 11195 الأردن • هاتف (+962-6) 5606793 • فاكس (+962-6) 5606793

rot Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel. (962-6) 5607231 • Fax (962-6) 5606793

حسب التعليمات الموضحة على الملصق





وأضاف قائلاً أن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع بلغ 790 مساهماً وهم يملكون أصالة وإنابة ووكالة 506.600.442 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس المال البنك البالغه 640.800.000 سهم أي ما نسبته حوالي 79.06%. كما حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة وإن جميع الأعضاء غير تنفيذيين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي للعام المالي 2024 السادة ديلويت أند توش، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين 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 العادية الخامس والتسعين للبنك العربي التي يعقد هذا اليوم إلكترونياً من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني.

كما أرحب بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العمروطي ومندوبي البنك المركزي الأردني السيد معاذ الكساسبة والسيد محمد الجوارنة ومندوب منققي حسابات البنك / ديلويت أند توش السيد أحمد اشتيوي وأدعو عطوفة السيد مراقب عام الشركات للتحدث إليكم.

بدأ عطوفة السيد مراقب عام الشركات حديثه قائلاً سعادة السيد والأخ الكبير صبيح المصري / رئيس مجلس إدارة البنك العربي، والسيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين والحضور الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وأسعد الله أوقاتكم بكل خير. رغبة الهاشمية
دائرة مراقبة الشركات

07. 04. 2025

9/3

تم ختم وتوقيع هذه الوثيقة بناءً على طلب
الكتيب العدل و/أو وزارة الخارجية وشؤون المغتربين
وجب التأكد من محتويات هذه الوثيقة إلكترونياً
حسب التعليمات المبينة على الوثيقة

الإدارة العامة • صندوق بريد: 960060 • عمان 11190 الأردن • هاتف: 677331 • فاكس: 677933 • (+962-6)

rdi Management • P.O.Box 950545 • Amman 11195 Jordan • Tel. (962-6) 5607231 • Fax (962-6) 5606793





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 والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وعربياً ودولياً.

كما أود أن أشيد بالنتائج والإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة المالية 2024 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 عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

وانتهز هذه المناسبة لأهنتكم وأبارك لكم بعيد الفطر السعيد أعاده الله علينا وعليكم وعلى وطننا الغالي وعلى الأمتين العربية والإسلامية بالخيرات والبركات والسلام وكل عام وأنتم بخير .

وأمل منكم سعادة السيد صبيح المصري رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة التفضل في البدء بجدول الأعمال وفقاً للدعوة المبلغة للسادة المساهمين .

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 السعيد أعاده الله عليكم جميعاً وأنتم بالصحة والعافية.

وقبل الانتقال إلى جدول الأعمال أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي قاموا بها، والشكر موصول كذلك إلى الفاضلة المدير العام التنفيذي والإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك في مختلف مناطق عملنا على جهودهم الصادقة وتقانيهم في تأدية واجباتهم وخدمة مؤسستهم المنتشرة حول العالم فهم الركيزة الأساسية لنجاحنا والقوة الدافعة لتحقيق أهدافنا 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 اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس 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 يومييتين وكذلك في الإذاعة والتلفزيون.

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

البند الأول: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الثالث 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 الرابعة والتسعين لمساهمي البنك العربي عام 2023 في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2024/3/28:

- 1- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة عمل الشركة المستقبلية.
- 2- المصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023.
- 3- المصادقة على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2023.
- 4- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 300 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم البالغه ديناراً لوهناً واحداً.
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023.
- 6- انتخاب السادة ديلويت آند توش كمُدققين خارجيين لحسابات البنك عن السنة المالية 2024 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وتعيين الشريك المسؤول من شركة ديلويت آند توش السيد أحمد فتحي اشتويوي المجاز تحت الرقم 1020.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 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 100% بالموافقة.





البند الثالث: التصويت على تقرير مدقي حسابات البنك عن السنة المالية 2024، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2024 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 مدقي حسابات البنك عن العام 2024 مع البيانات المالية ضمن التقرير السنوي، هذا وقد وردت أسئلة واستفسارات من بعض المساهمين سيتم قراءتها والإجابة عليها:

أسئلة المساهم نائل عبدالرزاق عبدالغني خنفر:

اقترح رفع نسبة التوزيع الى 50%.

واقترح رفع رأسمال البنك إلى مليار سهم من خلال توزيع أسهم الزيادة مجاناً على المساهمين حيث أصبح البنك لا يتناسب مع رأسماله الحالي.

كما اقترح شراء أسهم خزينة 10% من رأسمال البنك بسبب البيع الكبيرة على السهم في بورصة تداولها قليل والبنك سوف يحقق أرباح من شراء هذه الأسهم كون القيمة الدفترية للسهم أعلى من القيمة السوقية له بكثير في حالة إطفاء هذه الأسهم.

سؤال المساهم محمد نهاد محمد هيك:

لماذا يقتصر التقرير السنوي في توقعاته على السنة المالية الحالية ألفان وخمسة وعشرون بدلاً من ضمان المساهمين برؤيته للسنوات الثلاث إلى الخمس القادمة والتي تهدف إلى تحقيق قيمة طويلة الأجل لهم.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أنه وفيما يتعلق بنسبة توزيع الأرباح فقد تم توزيع أرباح عن العام ألفان وواحد وعشرون بنسبة عشرون بالمائة وتمت زيادة النسبة وبشكل تصاعدي إلى أن وصلنا إلى نسبة أربعون بالمائة في العام ألفان وأربعة وعشرون وهذا يبين المنحنى التصاعدي والإيجابي لنسبة توزيع الأرباح خلال الأربع سنوات الأخيرة على الرغم من الظروف غير المواتية التي مرت 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 صلابة 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 أربعون بالمائة وهي أعلى نسبة وافق عليها للبنوك.

أما فيما يتعلق برفع رأس المال من خلال توزيع أسهم مجانية فإن زيادة عدد الأسهم لن يكون له أثر إيجابي على سعر السهم وخصوصاً في ظل ظروف السوق الحالية.

وقد أجابت الفاضلة رنده الصادق / المدير العام التنفيذي على السؤال المتعلق بشراء أسهم الخزينة حيث قالت أنه وكما تعلمون فإن البنك يسعى نوماً 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 بخصوص ما ورد في التقرير السنوي فإن إعداد التقرير يتم وفقاً لمتطلبات وتعليمات هيئة الأوراق المالية وقد تضمن التقرير السنوي للبنك فصل خاص بالخطة المستقبلية الشاملة للبنك مبنية على تحليل وفهم للأوضاع الاقتصادية الحالية والتوقعات وتأثيرها على الأسواق العالمية، كما تركز استراتيجية البنك على تعدد أنشطة أعماله وتنوع منتجاته ومصادر التمويل وموارد الإيرادات في العديد من النول التي يتواجد بها مما يؤدي إلى تحقيق أرباح مستدامة لمساهمي.

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 99,93% بالموافقة.

البند الرابع: موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين 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.

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



المملكة الأردنية الهاشمية
دائرة مراقبة الشركات
07. 04. 2025



قال كاتب الجلسة أن نسبة التصويت على البند الرابع من جدول الأعمال قد بلغت 99,33% بالموافقة.

البند الخامس: الموافقة على 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.

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.

البند السادس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024.

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 99,83% بالموافقة.

البند السابع: انتخاب مدققي حسابات البنك للصيرفة العالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الإدارة قد أوصى بناءً على نصيب لجنة التدقيق بانتخاب السادة دبلويت أند توش كمُدققي حسابات البنك العربي للعام 2025 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 السابع من جدول الأعمال قد بلغت 99,85% بالموافقة وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



الإدارة العامة • صندوق بريد 950545 • هاتف 962-6 5607231 • فاكس 962-6 5606793
Amman 11195 Jordan • P.O.Box 950545 • raf Management






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

وإن مجلس الإدارة يتقدم للمساهمين الكرام بخالص الشكر والتقدير على ولائهم ودعمهم الدائم ولعملنا الأوفا على تقنهم العالية وكل عام وأنتم بألف بخير متمنين للجميع دوام الصحة والسلامة. هذا وأشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلوها وقنموها للبنك كما وأطمئن السادة المساهمين الكرام بأن البنك العربي سيمضي قدماً نحو مستقبل أكثر نجاحاً وازدهاراً.

كما وأتوجه بوافر الشكر للسادة البنك المركزي الأردني على الدور الفعال الذي يقوم به للحفاظ على استقرار القطاع المصرفي الأردني وتعزيز نموه.

هذا وقد رفعت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشرة وثلاثون 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 العربي مراقب عام الشركات	 باسم الإمام كاتب الجلسة
--	---	--

المملكة الأردنية الهاشمية دائرة مراقبة الشركات 07.04.2025 تم ختم وثيقة هذه الوثيقة بناء على طلب الكاتب العام للمؤسسة وتم تأييد الختمين الإلكترونيين حسب الأصول على الوثيقة	دائرة مراقبة الشركات دفعت رسوم حضور اجتماع بتاريخ 03-04-2025 بموجب وصل إلكتروني 2675420
--	---

