

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لعام (2026)

لشركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن)

والمنعقد بتاريخ 2026/04/27م

عقدت الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) اجتماعها العادي السنوي لعام (2026) في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2026/04/27م بواسطة وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني (Lumi AGM) ومن خلال الرابط الإلكتروني (www.smartagm.ae)، 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 للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها.

ترأس الاجتماع السيد محمد رشيد المعراج / رئيس مجلس الإدارة، الذي أعلن عن افتتاح الاجتماع مرحباً بالسادة المساهمين، السادة أعضاء مجلس الإدارة، وبعطوفة مراقب عام الشركات د. وائل العرموطي، وبمندوب البنك المركزي الأردني الفاضلة وفاء صويص، ومرحباً كذلك بممثل مدققي الحسابات (Ernest & Young) السيد أسامة شخاتره.

في بداية الاجتماع أكد السيد رئيس الاجتماع على توفر النصاب القانوني لصحة الاجتماع، حيث أعلن توفر النصاب القانوني وصحة الإجراءات القانونية لعقد الاجتماع، كما أكد كذلك السيد رئيس الاجتماع على حضور (15) مساهماً من أصل (3545) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة والوكالة بلغ مجموعها (97,147,275) سهماً وبنسبة حضور كليه بلغت (88.31%) من مجموع أسهم الشركة البالغة (110,000,000) سهماً مسدده بالكامل، كما حضر الاجتماع احدى عشر عضواً من أعضاء مجلس الإدارة من أصل احدى عشر عضو، إضافة الى عطوفة مراقب عام الشركات، ومدقق حسابات الشركة السادة Ernest & Young ومندوب البنك المركزي الاردني، وقد تم اتخاذ جميع الإجراءات التي نصت عليها أحكام 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 للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، وبذلك يكون الاجتماع قانونياً وتعتبر جميع القرارات الصادرة عنه قانونية وملزمة لجميع المساهمين بمن فيهم أولئك الذين لم يحضروا الاجتماع.

ثم بين السيد رئيس الاجتماع بأن الية جمع وفرز الأصوات ستتم بشكل الكتروني ومن خلال نظام (Lumi AGM)، وكذلك تعيين المحامي فيصل أبو زنيمه كاتباً لوقائع الاجتماع حيث وافقت الهيئة العامة على ذلك.



لقد ورد بعض الأسئلة من خلال البريد الإلكتروني للبنك بخصوص قائمة الأرباح والخسائر من المساهم اسامه عبد الله سالم سليمان (لديه 10681 سهم).

السؤال الاول: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

ما هي اسباب ارتفاع هذا المخصص حيث بلغ ما قيمته 8.8 مليون دينار في عام 2024 وما قيمته 4.9 مليون دينار في عام 2025 مما انعكس بشكل سلبي على ربحية البنك، وهل هذا يشير تعثر في المحفظة الائتمانية للبنك؟ وهل هذا الوضع سيستمر خلال عام 2026؟
انخفضت قيمة المخصصات من 8.8 مليون دينار الى 4.9 مليون دينار في عام 2025 وبقيمة 3.9 مليون دينار وذلك نتيجة لارتفاع في المخصصات المستردة، في حين أنه ترتب ايضا على قروض القطاع العام للأفراد قضايا نفقة شرعية وبحيث يتم تحويل الراتب للمحكمة الشرعية بدلا من البنك مما ادى الى عدم مقدرة البنك على اقتطاع الاقساط المطلوبة من العملاء الذين لديهم نفقة شرعية.

السؤال الثاني: المصاريف الاخرى

ما هي اسباب ارتفاع هذه المصاريف من 11.2 مليون دينار في عام 2024 الى ما مقداره 13.4 في عام 2025 وبنسبة 12.2% في حين لاحظنا انخفاض في ايرادات البنك في عام 2025 الى 97 مليون دينار في عام 2025 مقارنة مع 100.4 مليون دينار في عام 2024؟ مما انعكس سلبياً على ربحية البنك؟

بخصوص المصاريف وارتفاعها بقيمة 2.25 مليون دينار فذلك نتيجة ارتفاع المصاريف التشغيلية بالإضافة الى المشاركة بمبادرات مجتمعية لدعم الصحة والتعليم من خلال جمعية البنوك في الاردن عن عام 2025، اما بخصوص انخفاض قيمة الفوائد الدائنة بقيمة 3 مليون دينار وذلك نتيجة انخفاض سعر الفائدة على القروض الممنوحة في حين انه وبالمقابل انخفضت قيمة الفوائد المدينة بنفس القيمة تقريبا 3 مليون دينار وبالإضافة الى ارتفاع قيمة العملات المقبوضة مما ادى الى ارتفاع الدخل وبنسبة 1.6% عن العام السابق علما بان البنك يقوم باتباع سياسات البنك المركزي الاردني في تخفيض الفوائد على قروض الافراد.

بعد ذلك شرعت الهيئة العامة في استعراض بنود جدول الأعمال وفق ما يلي: -

أولاً: قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة السابق: -

تلا الأستاذ فيصل أبو زنيمه - كاتب الاجتماع وقائع اجتماع الهيئة العامة السابق

والمنعقد بتاريخ 2025/04/27م، حيث لم يبد الحضور أي ملاحظات على ذلك.



ثانياً: المصادقة على تعيين كل من السيد وميض حسين محمد مجلي عضواً مستقلاً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) اعتباراً من 2025/5/5 في ضوء استقالة معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي والمصادقة على تعيين السيد علي عوض علي عمران عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) بتاريخ 2025/6/23 في ضوء استقالة السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش والمصادقة على تعيين السيد مازن نبيل اللادقي عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) بتاريخ 2025/6/23 في ضوء استقالة السيد عمار فخرالدين خليل.

بين السيد رئيس الاجتماع أن نسبة التصويت على البند الثاني من جدول أعمال الاجتماع قد بلغت 100% بالموافقة.

حيث قررت الهيئة العامة للمصادقة وبالإجماع على تعيين كل من السيد وميض حسين محمد مجلي عضواً مستقلاً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) اعتباراً من 2025/5/5، والمصادقة على تعيين السيد علي عوض علي عمران عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) بتاريخ 2025/6/23، والمصادقة على تعيين السيد مازن نبيل اللادقي عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) بتاريخ 2025/6/23.

ثالثاً: المصادقة على تسمية كل من السيد ايهاب عبد الكريم مهدي المسقطي والسيدة مها زياد محمد فريز ممثلين عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) أعضاء في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) اعتباراً من 2025/6/23 والمصادقة على تسمية السيد عبد الفتاح الصغير علي غفار ممثلاً عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) اعتباراً من 2025/8/20.

بين السيد رئيس الاجتماع أن نسبة التصويت على البند الثالث من جدول أعمال الاجتماع قد بلغت 99.9888% بالموافقة.

حيث قررت الهيئة العامة للمصادقة وبالإجماع على تسمية كل من السيد ايهاب عبد الكريم مهدي المسقطي والسيدة مها زياد محمد فريز ممثلين عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) أعضاء في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل) اعتباراً من 2025/6/23 والمصادقة على تسمية السيد عبد الفتاح الصغير علي غفار ممثلاً عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) عضواً



في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو غير مستقل)
اعتباراً من 2025/8/20.

رابعاً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المالية 2025م وخطة عمل الشركة
للسنة التالية 2026م والمصادقة عليهما: -
طلب السيد رئيس الاجتماع من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.
بين السيد رئيس الاجتماع أن نسبة التصويت على البند الرابع من جدول أعمال الاجتماع قد
بلغت 99.9888% بالموافقة.
حيث قررت الهيئة العامة المصادقة وبالإجماع على تقرير مجلس الإدارة السنوي عن
السنة المالية 2025م وخطة عمل الشركة للعام 2026م.

خامساً: التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية 2025م والتصويت على
الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر وقائمة الدخل كما في 2025/12/31م
والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المتضمن عدم توزيع أرباح نقدية
على مساهمي البنك للسنة المالية 2025م: -

طلب السيد رئيس الاجتماع من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.
بين السيد رئيس الاجتماع أن نسبة التصويت على البند الخامس من جدول أعمال الاجتماع
قد بلغت 99.9627% بالموافقة.

حيث قررت الهيئة العامة المصادقة والموافقة على تقرير مدققي الحسابات (السادة
Ernst & Young) عن السنة المالية 2025م، كما صادقت الهيئة العامة على
الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر وقائمة الدخل كما في 2025/12/31م، كما
وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الإدارة المتضمنة عدم توزيع أرباح نقدية على
مساهمي البنك للسنة المالية 2025م.

سادساً: التصويت على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله لسنة 2025م: -

طلب السيد رئيس الاجتماع من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.
بين السيد رئيس الاجتماع أن نسبة التصويت على البند السادس من جدول أعمال الاجتماع
قد بلغت 99.9608% بالموافقة.

حيث قررت الهيئة العامة المصادقة والموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله
للعام 2025م والتي تطلع عليها الهيئة العامة وفقاً لأحكام القانون.



سابعاً: انتخاب مجلس ادارة جديد للدورة القادمة لمدة أربع سنوات من تاريخ الانتخاب: -

وحيث أنه لم يتم طرح سوى (7) مرشحين لعضوية مجلس إدارة الشركة كأعضاء غير مستقلين ولم يتم طرح أي أسماء أخرى غيرهم، فقد وافقت الهيئة العامة وصادقت على فوز السادة المبينة أسماؤهم تالياً كأعضاء غير مستقلين لعضوية مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبالتزكية للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات من تاريخ 2026/04/27م وهم على النحو التالي: -

1. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب).
2. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب).
3. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب).
4. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب).
5. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب).
6. السادة شركة Varner Holdings Limited.
7. السيد علي عوض علي عمران.

وحيث أنه لم يتم طرح سوى (4) مرشحين لعضوية مجلس إدارة الشركة كأعضاء مستقلين ولم يتم طرح أي أسماء أخرى غيرهم، فقد وافقت الهيئة العامة وصادقت على فوز السادة المبينة أسماؤهم تالياً كأعضاء مستقلين لعضوية مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبالتزكية للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات من تاريخ 2026/04/27م وهم على النحو التالي: -

1. السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي.
2. الدكتور ميشيل زكي ميخائيل نعمان.
3. السيدة سهى باسيل اندراوس عناب.
4. السيد وميض حسين محمد مجلي.

وبذلك يكون مجلس إدارة شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بهيئته الجديدة مؤلفاً على النحو التالي ولمدة أربع سنوات اعتباراً من تاريخ 2026/04/27م: -

1. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) - عضو غير مستقل.
2. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) - عضو غير مستقل.
3. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) - عضو غير مستقل.
4. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) - عضو غير مستقل.
5. السادة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) - عضو غير مستقل.
6. السادة شركة Varner Holdings Limited - عضو غير مستقل.
7. السيد علي عوض علي عمران - ممثلاً بالصفة الشخصية - عضو غير مستقل.
8. السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي - ممثلاً بالصفة الشخصية - عضو مستقل.
9. الدكتور ميشيل زكي ميخائيل نعمان - ممثلاً بالصفة الشخصية - عضو مستقل.



10. السيدة سهى باسيل اندراوس عناب - ممثلاً بالصفة الشخصية - عضو مستقل.
11. السيد وميض حسين محمد مجلي - ممثلاً بالصفة الشخصية - عضو مستقل.

ثامناً: التصويت على انتخاب مدققي الحسابات الخارجي لسنة 2026م وتحديد اتعابهم او تفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم: -

طلب السيد رئيس الاجتماع من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.
بين السيد رئيس الاجتماع أن نسبة التصويت على البند الثامن من جدول أعمال الاجتماع قد بلغت 99.9890% بالموافقة.

حيث قررت الهيئة العامة المصادقة وبالإجماع على توصية مجلس الإدارة المستندة الى توصية لجنة التدقيق والمتضمنة انتخاب السادة "إرنست ويونغ / الأردن" ذ.م.م (مدنيه) (Ernst & Young) - احمد محمود عمر أبو عصابة ترخيص رقم (1155) كمدينين لحسابات شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) لسنة 2026م، وحيث أنه لم يتم طرح أي أسماء أخرى فقد وافقت الهيئة العامة على انتخاب السادة إرنست ويونغ / الأردن بالتركية كمدينين لحسابات شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام 2026م، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

وفي نهاية الاجتماع فقد تقدم سعادة السيد محمد رشيد المعراج / رئيس مجلس الإدارة باسم السادة أعضاء مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والإدارة التنفيذية للبنك بالشكر الجزيل للسادة الحضور من مساهمين وممثلي الجهات الرقابية ومدقق الحسابات الخارجي للبنك. شاكراً كافة المؤسسات والجهات الحكومية والرقابية لما تقدمه من دعم مستمر وجهد متواصل لاستدامة عمل القطاع المصرفي وكافة القطاعات الاقتصادية والجهود التي يبذلونها على جميع الأصعدة والمستويات، داعياً الله تعالى أن يحمي الأردن في ظل حضرة صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين ابن الحسين المعظم.

كما وتقدم عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات بالشكر لجميع الحضور متمنياً دوام الازدهار والنجاح لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ولجميع الشركات والقطاعات الاقتصادية في المملكة الأردنية الهاشمية.

رئيس الاجتماع
محمد رشيد المعراج

مراقب عام الشركات

كاتب الاجتماع

المحامي فيصل أبو زينة دائرة مراقبي الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع

بتاريخ 28-04-2026

Page 6 of 6

بموجب وصل إلكتروني ٤٨٦٥

