

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والتسعين لمساهمي شركة البنك العربي ش.م.ع المنعقد في تمام
الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 28 آذار لسنة 2024

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، وموافقة معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني، عقدت الهيئة العامة للمساهمين لمساهمي البنك العربي ش.م.ع اجتماعها السنوي الرابع والتسعين في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 28 آذار 2024 وذلك من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني، للنظر في الأمور التالية:-

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الثالث والتسعين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2023 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 300 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023.
- 5- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

الإجراءات التمهيدية: -

استناداً إلى المواد (180) و(182) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات. كما حضره السيد أحمد اشتيوي مندوب السادة ديلويت أند 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 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 الرابع 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 689 مساهماً وهم يملكون أصالة وإنابة ووكالة 500,898,726 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس المال البنك البالغة 640,800,000 سهم أي ما نسبته 78.17%. كما حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة وإن جميع الأعضاء غير تنفيذيين خمسة منهم مستقلين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي للعام المالي 2023 السادة ديلويت آند توش، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والتسعين متحققاً.

وأشار إلى أنه قد تم الإعلان عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك العربي وفي صحيفتين محليتين يوميتين وذلك استناداً إلى 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 مُلزِمة 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 الرابع والتسعين للبنك العربي الذي يعقد هذا اليوم إلكترونياً من خلال وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني.

كما أرحب بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي ومندوبي البنك المركزي الأردني السيدة فاتن الشريف والسيدة فوزة حداد ومندوب مدقي حسابات البنك / ديلويت آند توش السيد أحمد اشتيوي 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 الأخ الكبير 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 وأسعد الله أوقاتكم بكل خير.

إنه من دواعي سروري أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم هذه المؤسسة المصرفية المرموقة والتي تعتبر من أهم الأركان الاقتصادية والمصرفية التي نعتز ونفتخر بها وفي إنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وعربياً ودولياً.

كما أود أن أشيد بالنتائج والإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية 2023 رغم الظروف والصعاب المحيطة بنا وفي العالم وهذا يدل على جهودكم وعلى إدارتكم الحكيمة للبنك ممثلة بكم سعادة الأستاذ 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 بن حسين حفظه الله ورعاه.





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

كما أهنتكم باليوبيل الفضي لجلوس جلالة الملك عبدالله الثاني على العرش وتسلم سلطاته الدستورية. وآمل منكم سعادة الأستاذ 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 حلول شهر رمضان المبارك أعاده الله عليكم جميعاً وأنتم بالصحة والعافية.

وقبل الانتقال إلى جدول الأعمال أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي قاموا بها، كما وأشكر الفاضلة المدير العام التنفيذي والإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك في مختلف المناطق على جهودهم وتفانيهم في تأدية واجباتهم وخدمة مؤسستهم المنتشرة حول العالم 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 الرابع 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 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 الثالثة والتسعين لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2023/3/30:

- 1- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة عمل الشركة المستقبلية.
- 2- المصادقة على تقرير مدقي حسابات البنك عن السنة المالية 2022.
- 3- المصادقة على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2022.
- 4- الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 250 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.
- 6- انتخاب السادة ديلويت أند توش كمُدققين خارجيين لحسابات البنك عن السنة المالية 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وتعيين الشريك المسؤول من شركة ديلويت أند توش السيد أحمد فتحي اشتيوي المجاز تحت الرقم 1020.
- 7- تعيين 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.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 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 2023، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2023 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 300 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.

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

سؤال المساهم لبيب عبد المغني عارف الشريف:

بصفتي أحد المساهمين القدامى في البنك العربي أرجو زيادة نسبة توزيع الأرباح عن العام 2023 حيث أنني أعتقد أن نسبة توزيع 30% لا تتناسب مع الأرباح التاريخية للبنك ولا تليق بسمعة بنك عملاق وعريق.

سؤال المساهمين إياد عبد الحميد بشير الدويك وفرحان عواد فرحان فاخوري:

نرجو الموافقة على زيادة نسبة التوزيع المقترحة للأرباح والتي اقترحت إدارة البنك أن تكون 30 قرشاً لكل سهم، إن المساهمون يطالبون برفع النسبة إلى دينار لكل سهم كون توزيعات السهم السنوية غير مجدية قياساً الى سعر السهم مما أدى لتراجع سعر السهم في السوق عند إعلان النسبة. كما أيضاً القيمة السوقية في سوق عمان للسهم تتضرر بشكل واضح من ضآلة نسبة التوزيع ونقول ذلك بأسف كبير لا سيما وأننا ندرك أن قيمة استثمار البنك العربي في البنك العربي الوطني فقط كمثال توازي قيمة كل أسهم البنك العربي في سوق عمان المالي.

سؤال المساهم فايز مصطفى صالح الرخ:

إننا كصغار المساهمين في البنك العربي نلاحظ أن توزيعات البنك العربي أقل من غيره من بعض البنوك والشركات الأخرى كنسبة بالرغم من تنامي أرباحه السنوية وكذلك الأرباح المدورة التي يمتلكها من سنوات سابقة وهذا يتسبب في عزوف المستثمرين عن السهم.

إن صغار المساهمين يعتمدون على الدخل المتأتي من أرباح الأسهم لتصرف أمورهم اليومية ومصاريفهم الاعتيادية ولا يشكل لهم العائد من الأسهم فائضاً في المدخرات مثل كبار المساهمين.





نرجو من حضراتكم إيلاء هذا الموضوع أهمية كبرى ونطالب بأن لا تقل نسبة التوزيع عن 40% أو نصف دينار لكل سهم ولا نعتقد أن ذلك سيؤثر على نسب السيولة في البنك أو سيجد معارضة من البنك المركزي الأردني لأن النقد الموزع سيتم ضخ معظمه في السوق مرة أخرى، وإذا كان الموضوع يتعلق بتحويلات الأرباح إلى المساهمين غير الأردنيين خارج البلاد فنعتقد أن تعزيز صورة البنك والاستثمار في الأردن بزيادة العائد سيسهم في استقطاب أضعاف تلك المبالغ للاستثمار في البنك العربي وفي الاستثمارات المتنوعة في الأردن وسيفيد الاقتصاد الأردني والبنك العربي أكثر مما يضره.
نأمل الأخذ باقتراحنا.

أسئلة المساهم نائل عبدالرزاق عبدالغني خنفر:

أطالب بزيادة نسبة توزيع الأرباح إلى 45% بدلاً من 30% كون نتائج البنك ممتازة ولا تتناسب مع نسبة التوزيع المقررة من مجلس الإدارة وتعويض المساهم عن نسبة التوزيع السابقة المنخفضة وغير الموزعة والمؤجلة. كما وأطالب برفع رأسمال البنك وذلك بتوزيع أسهم مجانية. كما ويرجى توضيح مخصص التدني لبنك أوروبا العربي وأسبابه.

سؤال المساهم حازم فكتور شوقي قبضي:

اقترح تقديم برنامج إعادة شراء الأسهم حيث سينظر المستثمرون إلى هذا بشكل إيجابي للأسباب التالية: سيُظهر أن الإدارة تعتقد أن سعر السهم مقوم بأقل من قيمته، وسيتم تعزيز العائد على حقوق الملكية حيث ستصبح قيمة حقوق الملكية أقل نتيجة لأسهم الخزينة وهي طريقة أكثر كفاءة لاستخدام أموال البنك وسيرتفع سعر السهم، كما ستزداد نسبة توزيعات الأرباح، وهذه طريقة مناسبة جداً لمكافأة المساهمين مع الاحتفاظ بحقوق الملكية بدلاً من دفع مبالغ أعلى من الأرباح النقدية.

سؤال المساهم هيثم جميل الميس:

لماذا يتم إغلاق فروع للبنك في لبنان في الوقت الذي تتحول إليه جميع الشركات الكبيرة والصغيرة والسفارات واسمه لامع على جميع المصارف اللبنانية.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أنه وفيما يتعلق بنسبة توزيع الأرباح فقد قام البنك بتوزيع أرباح عن العام 2021 بنسبة 20% وبالنسبة للعام 2022 كانت نسبة التوزيع هي 25% وإننا في هذا العام سنقوم بتوزيع 30% 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 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، وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن توزيع أرباح البنوك على المساهمين خاضع لموافقة البنك المركزي الأردني.

وفيما يتعلق بتوزيع أسهم مجانية فإن توصية مجلس إدارة البنك العربي وموافقة البنك المركزي الأردني قد كانت بتوزيع أرباح نقدية بما نسبته 30% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني واحد وهي أعلى نسبة وافق عليها البنك المركزي للبنوك الأردنية لهذا العام، كما وإن توزيع الأسهم المجانية لن يزيد من نسبة حصة المساهم في البنك وستؤدي إلى زيادة قاعدة رأس المال وبالتالي التأثير على سعر السهم.

وقد أجابت الفاضلة رنده الصادق / المدير العام التنفيذي على باقي الأسئلة حيث قالت أن الأداء المالي القوي للبنك العربي خلال الأعوام الماضية بما فيها العام 2023 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 حثيثة 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 ولمموسة للمساهمين على المدى المتوسط والبعيد.

وفيما يتعلق ببنك أوروبا العربي فقد تم خلال العام 2023 مراجعة القيمة الدفترية لاستثمار البنك العربي ش م ع في بنك أوروبا العربي، وبناء على ذلك قمنا بأخذ مخصص تدني بقيمة 200 مليون دولار أمريكي لتقريب هذا الاستثمار من القيمة الحالية لبنك أوروبا العربي على مستوى البنك العربي ش م ع وهذا إجراء محاسبي يتوافق مع المعايير المحاسبية المعتمدة ولم يكن لهذا التدني أي أثر على أرباح ونتائج أعمال مجموعة البنك العربي أو على نسبة كفاية رأس المال للبنك العربي ش م ع .





أما بخصوص أسهم الخزينة فإن القيام بشراء هذه الأسهم غير مجدي في ظل الظروف الحالية، كما وأنه سيؤدي إلى تخفيض قاعدة رأس المال لدى البنك. وإن شراؤها يخضع للتعليمات ذات العلاقة والتي وضعت شروطاً وقيوداً لشراء أسهم الخزينة والاحتفاظ بها، وبرأينا وفي ظل المعطيات الحالية فإن شراء أسهم الخزينة لن يعود بالفائدة المرجوة على المساهمين.

وفيما يتعلق بفروع لبنان فإن ما يتم حالياً كان نتيجة خطة البنك المقررة سابقاً بدمج بعض فروع البنك في لبنان وإن تواجد البنك هناك مستمراً حيث أنه متواجد منذ الأربعينيات من القرن الماضي.

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 99.77% بالموافقة.

البند الرابع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023.

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 99.99% بالموافقة.

البند الخامس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قال السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الإدارة قد أوصى بناءً على تنسيب لجنة التدقيق بانتخاب السادة ديلويت آند توش كمدققي حسابات البنك العربي للعام 2024 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.

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





وإن مجلس الإدارة يتقدم للمساهمين الكرام بخالص الشكر والتقدير على ولائهم ودعمهم وثقتهم بالبنك وكل عام وأنتم بألف بخير متمنين للجميع دوام الصحة والسلامة. كما وأشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة على الجهود التي بذلوها وقدموها للبنك كما وأطمئن السادة المساهمين الكرام بأن البنك العربي سيمضي قدماً في مسيرة النجاح والتقدم.

وأشكر السادة البنك المركزي الأردني على الدور الفعال الذي يقوم به لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي الأردني، 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

