

عمان في: 2026/04/05

الرقم: د أ س/35/2026

عطوفة السيد عماد أبو حاتم المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية

تحية واحتراماً ،،

نشير إلى اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي والمنعقد يوم

الخميس الموافق 2026/04/02 ، ونرفق طياً ما يلي :

- نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون .
- نسخة من التقرير السنوي للعام 2025 .

وذلك لاطلاعكم لطفاً ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

د. محسن أبو عوض
أمين سر مجلس الإدارة

- مرفقات :

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون شركة البنك العربي الإسلامي الدولي المنعقد بتاريخ 2026/04/02

بناءً على الدعوة الموجهة من عطوفة السيد رئيس مجلس الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي إلى مساهمي البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي ، فقد عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي التاسع والعشرون في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 2026/04/02 . هذا وتم عقد الاجتماع في مبنى الإدارة العامة للبنك ، كذلك بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني (WebEx-Events) CISCO ؛ وذلك للنظر في الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك .

ترأس الاجتماع عطوفة السيد "محمد سعيد" محمد شاهين / رئيس مجلس الإدارة الذي رحب بالسادة الحضور أصحاب السماحة والفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وشكرهم على الدعم والتجاوب الذي يلقاه البنك العربي الإسلامي الدولي منهم ، كما رحب بصاحب العطوفة الدكتور / وائل العرموطي (مراقب عام الشركات) ، و بالسادة / هبة الله عامر و سيف الكاساني (مندوبي البنك المركزي الأردني) ، وبالسادة / كريم النابلسي وهناء الرحاحلة (ممثلي السادة ديلويت أند توش / مدققي حسابات البنك) .

بدوره أشاد عطوفة مراقب عام الشركات بمستوى التعاون ما بين دائرة مراقبة الشركات و البنك ، كما وعبر عن تقديره للمساهمات التي يقدمها البنك في خدمة المجتمع المحلي ، مؤكداً على أن مثل هذه اللقاءات تعطي الأثر الإيجابي لسمعة الاردن ومكانته الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني المعظم وولي عهده الأمين سمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم حفظهما الله سنداً وذخراً للأردن والأمتين العربية والإسلامية .

أعلن رئيس مجلس الإدارة حضور جميع مساهمي البنك بالأصالة والذين يحملون أسهماً مقدارها مائة مليون سهم، أي أن نسبة الحضور قد بلغت 100% ، كما حضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون كافة أعضاء مجلس الإدارة ، وبذلك يكون النصاب القانوني متحققاً كما أن جميع الإجراءات والترتيبات العامة أصولية من حيث النشر والإعلان وحضور أعضاء مجلس الإدارة ، وبذلك فإن الاجتماع يعتبر قانونياً وأن ما يتخذ فيه من قرارات يعتبر ملزماً ، كما تمت الموافقة على تعيين الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتباً للجلسة .



دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
عادي
بتاريخ 05-04-2026
1
بموجب وصل إلكتروني ٥٦٨٨٨٨٨٨

بدوره أشار عطوفة رئيس مجلس الإدارة إلى أن النتائج المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31 أظهرت أداءً متميزاً فقد حقق البنك أرباحاً بعد الضريبة 52 مليون دينار، مقابل 45 مليون دينار في عام 2024 وبنسبة نمو 16%. كما بلغت إجمالي موجودات البنك في نهاية العام 4,196 مليون دينار، حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة 2,347 مليون دينار مقابل 2,102 مليون دينار لعام 2024 بنمو 12%، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بما فيها الودائع المقيدة) 3,707 مليون دينار مقابل 3,295 مليون دينار لعام 2024 بنمو 13%. أما مجموع حقوق الملكية فقد بلغ 327 مليون دينار. بلغ العائد على الموجودات 1,24% للعام 2025 مقابل 1,21% لعام 2024 وبلغ العائد على حقوق الملكية 15.95% مقابل 15.07% لعام 2024. أما معدل كفاية رأس المال فقد بلغ 18.86%، متجاوزاً النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12%.

كما وأن البنك تمكن من تحقيق هذه النتائج وما رافقها من إنجازات مميزة في كافة جوانب العمل والتي تحققت بفضل كفاءة السياسات المقررة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع المستجدات والظروف الراهنة. وهنا أكد حرص البنك الدائم على تعزيز قاعدة رأس المال والإدارة الحصيفة لموجوداته بشكل يحقق العوائد ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، وسواصل الجهود لتعزيز العلاقة مع عملاء البنك والمبادرة بطرح الحلول والمنتجات التي تدعم أعمالهم وتلبي إحتياجاتهم وتساعد في تطوير مشاريعهم، وبما يساهم في تنشيط الإقتصاد الوطني وإنجاح خطط الإصلاح والتنمية.

بعد أن شكر رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات بدأت الهيئة العامة في النظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال حسب تسلسل ورودها .

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والعشرون :

- 1- تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي الثامن والعشرون .
- 2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2025 .
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2025 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .
- 4- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2025 والمصادقة عليهما .
- 5- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2025 ، بما نسبته (26%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) ش.م.ع بما يعادل 26% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4900/1/10 المؤرخ في 2026/03/15.

6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في 2025/12/31.

7- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية الجديدة والتي تنتهي 2026/12/31 وتحديد أتعابهم و تفويض مجلس الإدارة بتحديداتها .

8- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

وعليه ، فقد تم السير ببنود جدول الأعمال ، وكما يلي :

البند (1) : قراءة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي الثامن والعشرون المنعقد بتاريخ 2025/03/25:

قرأ الدكتور محسن أبو عوض أمين سر مجلس الإدارة / كاتب الجلسة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون المنعقد بتاريخ 2025/03/25 ولما لم يكن هناك أي تعليق على ما ورد فيه فإن الهيئة العامة تكون قد وافقت على وقائع تلك الجلسة .

البند (2) : تم سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام 2025 .

البند (3) : تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية 2025 وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما.

البند (4) : تم التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك لعام 2025 والمصادقة عليهما .

البند (5) : موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام 2025 ، بما نسبته (26%) من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) ش.م.ع بما يعادل (26%) من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4900/1/10 المؤرخ في 2026/03/15 .

قررت الهيئة العامة الموافقة على قرار مجلس الإدارة قيام البنك توزيع الأرباح المتحققة للعام 2025 ، بما نسبته (26)% من رأس المال أرباح نقدية على المساهمين (البنك العربي) ش.م.ع بما يعادل (26)% من رأسمال البنك المصرح به والمدفوع وفقاً لموافقة السادة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم 4900/1/10 المؤرخ في 2026/03/15 .

البند (6) : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة :

في ضوء موافقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 ، فقد تم عرض موضوع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2025/12/31 على المساهمين ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

البند (7) : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم :

طرح رئيس الجلسة على الهيئة العامة انتخاب السادة ديلويت أند توش مدققين لحسابات البنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المالية 2026 ، وعليه ، فإن السادة السادة ديلويت أند توش يكونوا قد فازوا بالتزكية لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2026 وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .


البند (8) : أية أمور أخرى :

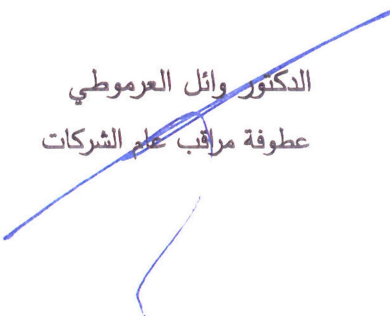
وتحت بند أية أمور أخرى تم إطلاع الهيئة العامة على كتاب السادة البنك المركزي الأردني رقم 1347/2/10 المؤرخ في 2026/01/20 والمتضمن الموافقة على تمديد عضوية السيد "محمد سعيد" محمد شاهين في مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي لمدة (6) شهور فقط اعتباراً من 2026/03/25 .


وفي الختام ، فقد تقدم عطوفة رئيس مجلس الإدارة بالشكر والتقدير للسادة الحضور لحضورهم ومساهماتهم في إنجاح هذا الاجتماع ، فالشكر موصول لعطوفة الدكتور وائل العرموطي (مراقب عام الشركات) وللسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وللسادة مدققي حسابات البنك .

كما وتقدم بالشكر للسادة البنك المركزي الأردني وإدارة وموظفين على جهودهم وتوجيهاتهم التي كان لها الأثر الكبير في استقرار ومنعة الجهاز المصرفي الأردني ، والشكر كل الشكر لراعي المسيرة سيدنا صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين على دعمه وتوجيهاته القيمة للنهوض بالاقتصاد الأردني والجهاز المصرفي الأردني .

ولما لم يكن هنالك أية أمور أخرى للبحث فقد رفعت الهيئة العامة جلستها في الساعة الواحدة من ظهر اليوم المذكور .


السيد "محمد سعيد" محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة


الدكتور وائل العرموطي
عطوفة مراقب عام الشركات


د.محسن أبو عوض
كاتب الجلسة