



محضر الجمعية العمومية السنوية
للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

المنعقدة يوم الخميس بتاريخ 06 مارس 2025،
في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً
حضورياً في مقر البنك، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة
وعن طريق تقنية الفيديو عن بعد

بناء على الدعوة الصادرة عن مجلس إدارة البنك العربي المتحد لحضور الجمعية العمومية السنوية والتي تم نشرها وتوجيهها حسب الأصول إلى السادة المساهمين وإلى كل من المصرف المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق أبوظبي للأوراق المالية، ودائرة التنمية الاقتصادية لحكومة الشارقة، فقد انعقدت الجمعية العمومية السنوية للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.) يوم الخميس 6 من مارس 2025 حضورياً / مرئياً، في مقر البنك، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً، حيث ترأس الاجتماع الشيخ / محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي، رئيس مجلس الإدارة وحضره السادة أعضاء مجلس الإدارة، كما حضر أعضاء الإدارة العليا في البنك بالإضافة إلى ممثلي الهيئات الرقابية ومدققي الحسابات الخارجيين كما هو وارد في الجدول التالي:

الاسم	الصفة
الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة
سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله	عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد بخيت خلفان	عضو مجلس الإدارة
الآنسة نجلاء أحمد المدفع	عضو مجلس الإدارة
السيد نور الدين س. سحويل	عضو مجلس الإدارة
الآنسة أسما القصير	عضو مجلس الإدارة
السيد خالد الحرمل	عضو مجلس الإدارة
السيد شيريش بهيد	الرئيس التنفيذي
السيد عبدالحليم شيخ	المدير المالي
السيد عماد أبو هندي	نائب المدير المالي للرقابة المالية
السيد فادي مدارس	رئيس الشؤون القانونية
السيد أحمد النقي	هيئة الأوراق المالية والسلع
السيد عمر أبوبكر السيد	دائرة التنمية الاقتصادية في الشارقة
رشا سكريه	اي واي
حسن جافيد	اي واي



Confidential

افتتاح الاجتماع وإعلان النصاب القانوني:

افتتح رئيس مجلس الإدارة ("الرئيس") المداولات الرسمية للاجتماع مرحباً بالسادة المساهمين وممثل هيئة الأوراق المالية والسلع، ومدقي الحسابات الخارجيين (السادة إيرنست و وينغ)، وأعضاء الإدارة العليا، وجميع السادة الحاضرين.

تعيين مقرّر الاجتماع وجامعي الأصوات:

وافق المساهمون على تعيين:

- الأنسة سيرين مكاحله، مقررة للاجتماع ("المقرر")
- والسادة / سوق أبو ظبي للأوراق المالية، جامعين للأصوات

قام المقرّر بقراءة نتائج توافر النصاب واستعراض جدول الأعمال وفقاً لما يلي:

حضر الجمعية مساهمون بالأصالة يمثلون 85,820,886 سهماً (أي ما يعادل 4.160 % من رأس المال) ومساهمون بالوكالة يمثلون 1,303,198,603 سهماً (أي ما يعادل 63.183 % من رأس المال). وقد بلغ مجموع الأسهم الحاضرة 1,389,019,603 سهماً أي ما نسبته 67.34% من رأسمال البنك البالغ 2,062,550,649 سهماً كما هو مثبت في السجل التجاري للبنك في تاريخه.

استعراض جدول الأعمال:

أولاً: الموضوعات التي تحتاج إلى قرار عادي (نصاب: 50% من رأسمال البنك، تصويت: بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع – بحسب المرسوم بقانون إتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية):

البند الأول: سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك وعن مركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليه.

تلا المقرر، نيابة عن الرئيس، تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والذي يسلط الضوء على أهم الأحداث والنشاطات خلال العام الفائت وعن الخطط الإستراتيجية للبنك. وتضمن التقرير اقتراح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح عن العام 2024، وانتهى التقرير بتوجيه الشكر إلى إدارة البنك وموظفيه، وإلى حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي وكافة الهيئات التنظيمية والرقابية التي يخضع لها البنك، على دعمهم المستمر والقيم للبنك.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية ونسبة 82.24% من الأصوات على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

القرار رقم (ق ج ع س 1/2025)

البند الثاني: سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليه.

استعرض الممثل الحاضر عن مدقق الحسابات (اي واي) تقريره على المساهمين حيث أوجز مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية ومسؤولية مدقق الحسابات وأبدى رأي المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة حيث أكد على التزامها بالمعايير الدولية للتقارير المالية بشكل دوري. وفي النهاية تلا المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى وأكد أنه بناءً على المعلومات المقدمة لهم، لم يلفت انتباههم ما يجعلهم يعتقدون بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015، أو في ما يتعلق بالبنك، أو أحكام عقد



Confidential

تأسيسه أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2024.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 77.15% من الأصوات على تقرير مراجع حسابات الشركة عن ميزانية الشركة وحساباتها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/2)

البند الثالث: مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليها.

تم استعراض البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وبعد فتح باب النقاش.

لم يثر المساهمون أي أسئلة أخرى عن الميزانية فأغلق رئيس مجلس الإدارة باب النقاش، وعليه صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 75.92% من الأصوات على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

القرار رقم (ق ج ع س 2025/3)

البند الرابع: النظر في مقترحات مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع الأرباح سواء النقدية أو أسهم المكافأة لعام 2024.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 75.92% من الأصوات على اقتراح عدم توزيع أرباح على المساهمين عن العام 2024.

نظرا للأرباح المحتجزة، بعد النظر في صافي الأرباح للسنة والاعتمادات الأخرى بما في ذلك التحويلات الإلزامية نحو الاحتياطات القانونية والتشريعية، لا تزال سلبية، فإن مجلس الإدارة لا يوصي بأي أرباح لتوزيعها على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

القرار رقم (ق ج ع س 2025/4)

البند الخامس: استعراض واعتماد توصيات مجلس الإدارة لتوزيع مكافآت لمجلس الإدارة لعام 2024.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 75.92% من الأصوات على توصيات مجلس الإدارة بتوزيع مكافآت لمجلس الإدارة لعام 2024، مع العلم أنه قد تم حذف أصوات مجلس الإدارة عند احتساب التصويت على هذا البند

القرار رقم (ق ج ع س 2025/5)

البند السادس: استعراض واعتماد توصيات مجلس الإدارة لتوزيع المكافأة السنوية للموظفين المؤهلين لعام 2024.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 75.92% من الأصوات على توصيات مجلس الإدارة بتوزيع مكافآت سنوية للموظفين المؤهلين لعام 2024.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/6)



Confidential

البند السابع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عدم إبراء ذمتهم وعزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 67.46% من الأصوات على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مع العلم أنه قد تم حذف أصوات مجلس الإدارة عند احتساب التصويت على هذا البند.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/7)

البند الثامن: إبراء ذمة مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عدم إبراء ذمتهم وعزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

بعد مغادرة مدققي الحسابات قاعة الاجتماع وبعد المداولة، صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 83.00% من الأصوات على إبراء ذمة مدققي الحسابات السادة / اي واي من المسؤولية عن أعمالهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/8)

البند التاسع: تعيين مدققي حسابات البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وتحديد أتعابهم.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 77.15% من الأصوات على تعيين السادة / (PWC) كمدققي حسابات للبنك العربي المتحد للسنة المالية 2025 والموافقة على تحديد أتعابهم بقيمة 1,490,000 (مليون و اربع مائة و تسعون ألف درهم إماراتي) غير شاملة النثریات و ضريبة القيمة المضافة.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/9)

البند العاشر: تفويض أعضاء مجلس الإدارة الذين اختارهم البنك للمشاركة في الأنشطة التجارية بالتنافس مع البنك وفقاً للمادة (152) من المرسوم بقانون إتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 75.92% من الأصوات على اقتراح الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين وفقاً للمادة (152) من المرسوم بقانون إتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية أن يشتركوا في أنشطة وأعمال منافسة.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/10)

البند الحادي عشر: استعراض واعتماد التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2024.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 77.15% من الأصوات على التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية الداخلية.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/11)



Confidential

البنود المزمع الموافقة عليها بموجب قرار خاص (تصدر بموافقة 75% من الأسهم الممثلة في الجمعية العمومية وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية)

النظر في الموافقة على زيادة رأس مال البنك المصدر من 2,062,550,649 درهم (ملياران واثنان وستون مليون وخمسمائة وخمسون ألف وستمائة وتسعة وأربعون درهم إماراتي) حتى 3,093,825,974 درهم (ثلاث مليارات وثلاثة وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرون ألف وتسعمائة وأربعة وسبعون درهم) من خلال زيادة رأس مال البنك بمبلغ يصل إلى 1,031,275,325 درهم (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثلثمائة وخمسة وعشرون درهم إماراتي) عن طريق إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثلثمائة وخمسة وعشرون) سهم جديد بقيمة اسمية 1 درهم (درهم إماراتي واحد) للسهم الواحد.

وبعد المداولة، تمت الموافقة بالأغلبية وبنسبة 82.24 % من الأصوات على زيادة رأس مال البنك المصدر من 2,062,550,649 درهم (ملياران واثنان وستون مليون وخمسمائة وخمسون ألف وستمائة وتسعة وأربعون درهم إماراتي) حتى 3,093,825,974 درهم (ثلاث مليارات وثلاثة وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرون ألف وتسعمائة وأربعة وسبعون درهم) من خلال زيادة رأس مال البنك بمبلغ يصل إلى 1,031,275,325 درهم (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثلثمائة وخمسة وعشرون درهم إماراتي) عن طريق إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثلثمائة وخمسة وعشرون) سهم جديد بقيمة اسمية 1 درهم (درهم إماراتي واحد) للسهم الواحد.

القرار رقم (ق ج ع س 2025/12)

الموافقة على تعديل المادة (5) من النظام الأساسي للبنك

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبنسبة 82.24 % من الأصوات على تعديل المادة (5) من النظام الأساسي للبنك "زيادة رأس مال البنك المصدر من 2,062,550,649 درهم (ملياران واثنان وستون مليون وخمسمائة وخمسون ألف وستمائة وتسعة وأربعون درهم إماراتي) حتى 3,093,825,974 درهم (ثلاث مليارات وثلاثة وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرون ألف وتسعمائة وأربعة وسبعون درهم) من خلال زيادة رأس مال البنك بمبلغ يصل إلى 1,031,275,325 درهم (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثلثمائة وخمسة وعشرون درهم إماراتي) عن طريق إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثلثمائة وخمسة وعشرون) سهم جديد بقيمة اسمية 1 درهم (درهم إماراتي واحد) للسهم الواحد."

القرار رقم (ق ج ع س 2025/ 13)

تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ القرارات والإجراءات اللازمة لزيادة رأس مال البنك من خلال إصدار حقوق أولوية للمساهمين الحاليين عن طريق إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألفاً وثلثمائة وخمسة وعشرون) سهم جديد بقيمة اسمية قدرها 1 درهم (درهم واحد) للسهم الواحد بما في ذلك الحق في الحد من زيادة رأس مال البنك إلى المبلغ الذي تم الاكتتاب فيه فعلياً.



Confidential

وبعد المداولة، تمت الموافقة بالأغلبية وبنسبة 82.24 % على تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ القرارات والإجراءات اللازمة لزيادة رأس مال البنك من خلال إصدار حقوق أولوية للمساهمين الحاليين عن طريق إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 (مليار وواحد وثلاثون مليون ومئتان وخمسة وسبعون ألفاً وثلاثمائة وخمسة وعشرون) سهم جديد بقيمة اسمية قدرها 1 درهم (درهم واحد) للسهم الواحد بما في ذلك الحق في الحد من زيادة رأس مال البنك إلى المبلغ الذي تم الاكتتاب فيه فعلياً.

القرار رقم (ق ج ع س 14/ 2025)

الموافقة على تفويض أي من أعضاء مجلس إدارة البنك منفردين باتخاذ كافة الخطوات اللازمة لزيادة رأس مال البنك وتمثيل البنك وتوقيع وإبرام وتقديم المستندات والعقود والاتفاقيات والخطابات الخاصة بزيادة رأس المال وتعديل النظام الأساسي للبنك لزيادة رأس المال وإنهاء كافة الإجراءات والتعامل مع كافة الجهات الرسمية بما في ذلك دون حصر دائرة التنمية الاقتصادية وهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

وبعد المداولة، تمت الموافقة بالأغلبية وبنسبة 82.24 % على تفويض أي من أعضاء مجلس إدارة البنك منفردين باتخاذ كافة الخطوات اللازمة لزيادة رأس مال البنك وتمثيل البنك وتوقيع وإبرام وتقديم المستندات والعقود والاتفاقيات والخطابات الخاصة بزيادة رأس المال وتعديل النظام الأساسي للبنك لزيادة رأس المال وإنهاء كافة الإجراءات والتعامل مع كافة الجهات الرسمية بما في ذلك دون حصر دائرة التنمية الاقتصادية وهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

القرار رقم (ق ج ع س 15/ 2025)

انتهى اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك العربي المتحد بعد أن تمت مناقشة جميع البنود المدرجة على جدول الأعمال والتصويت عليها. شكر الرئيس الحضور على مشاركتهم وملاحظاتهم وأعلن عن انفضاض الاجتماع ورفع الجلسة في تمام الساعة الثانية.

Rasha Soukarieh

مدفقي الحسابات
ايرنست و يونغ (EY)

sereenmakahleh
المقرر
سيرين مكاحله

رئيس مجلس الإدارة
محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي

fatima

جامعو الأصوات:
السادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية

فاطمة المسماري