

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

المنعقدة يوم الثلاثاء بتاريخ 03 مارس 2026،  
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 سوق المال، وسوق أبوظبي للأوراق المالية، ودائرة التنمية الاقتصادية لحكومة الشارقة، فقد انعقدت الجمعية العمومية السنوية للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.) يوم الثلاثاء 03 من مارس 2026 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
سعادة نجلاء أحمد المدفع	عضو مجلس الإدارة
السيد نور الدين س. سحويل	عضو مجلس الإدارة
السيدة أسما القصير	عضو مجلس الإدارة
سعادة خالد الحريرمل	عضو مجلس الإدارة
السيد شيريش بهيد	الرئيس التنفيذي
السيد عبدالحليم شيخ	المدير المالي
السيد عماد أبو هندي	نائب المدير المالي
السيد فادي مدرس	رئيس الشؤون القانونية
السيد يوسف عيسى النعيمي	هيئة سوق المال
السيد محمد الحمودي	دائرة التنمية الاقتصادية في الشارقة
شيرين عثمان	بي دبليو سي
جيغيش شاه	بي دبليو سي
ساندرا بللوز	بي دبليو سي

## افتتاح الاجتماع وإعلان النصاب القانوني:

افتتح رئيس مجلس الإدارة ("الرئيس") للاجتماع مرحباً بالسادة المساهمين وممثل هيئة سوق المال وأعضاء الإدارة العليا، وجميع السادة الحاضرين.

## تعيين مقرّر الاجتماع وجامعي الأصوات:

وافق المساهمون على تعيين:

- الأنسة سيرين مكاحله، مقررة للاجتماع ("المقرر")
- والسادة / شركة أبوظبي للإيداع، جامعين للأصوات

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

حضر الجمعية مساهمون بالأصالة يمثلون 316,017,861- سهماً (أي ما يعادل 10.214 % من رأس المال) ومساهمون بالوكالة يمثلون 1,843,506,346 سهماً (أي ما يعادل 59.586 % من رأس المال). وقد بلغ مجموع الأسهم الحاضرة 2,159,524,207 سهماً أي ما نسبتا 69.80% من رأسمال البنك البالغ 3,093,825,974 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 2025 والتصديق عليه.**

تلا المقرر، نيابة عن الرئيس، تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والذي يسلط الضوء على أهم الأحداث والنشاطات خلال العام الفائت وعن الخطط الإستراتيجية للبنك. وتضمن التقرير اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية عن العام 2025، 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 بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

## القرار رقم (ق ج ع س 2026/1)

**البند الثاني: سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والتصديق عليه.**

استعرض الممثل الحاضر عن مدقق الحسابات (بي دبليو سي) ملخصاً من تقريرهم "إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد، نحيطكم علماً بأن تقريرنا المؤرخ في 9 فبراير 2026 قد نشر في سوق أبوظبي للأوراق المالية وعلى الموقع الإلكتروني للبنك مع البيانات المالية، لذا فإنني أقرأ على مسامعكم اليوم ملخصاً فقط لتقرير مدقق الحسابات وذلك سيعد بمثابة أننا قد قمنا بقراءة التقرير الكامل، برأينا تعبر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للبنك العربي المتحد كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية. ولقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لراينا .

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية على تقرير مدقق الحسابات عن الوضع المالي والبيانات الماليه للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

القرار رقم (ق ج ع س 2026/2)

البند الثالث: مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والتصديق عليها.

تم استعراض البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وبعد فتح باب النقاش.

لم يثر المساهمون أي أسئلة أخرى عن البيانات الماليه للبنك، فأغلق رئيس مجلس الإدارة باب النقاش، وعليه صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

القرار رقم (ق ج ع س 2026/3)

البند الرابع: النظر في والموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 3.5% من رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2025 (وتمثل 25% من صافي الربح بعد الضريبة)، بإجمالي مبلغ وقدره 109.5 مليون درهم إماراتي.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 3.5% من رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2025 (وتمثل 25% من صافي الربح بعد الضريبة)، بإجمالي مبلغ وقدره 109.5 مليون درهم إماراتي.

القرار رقم (ق ج ع س 2026/4)

البند الخامس: استعراض واعتماد توصيات مجلس الإدارة لتوزيع مكافآت لمجلس الإدارة لعام 2025.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على توصيات مجلس الإدارة بتوزيع مكافآت لمجلس الإدارة لعام 2025، مع العلم بأنه لم يتم احتساب أصوات مجلس الاداره عند احتساب التصويت على هذا البند

القرار رقم (ق ج ع س 2026/5)

البند السادس: استعراض واعتماد توصيات مجلس الإدارة لتوزيع المكافأة السنوية للموظفين المؤهلين لعام 2025

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية على توصيات مجلس الإدارة بتوزيع مكافآت سنوية للموظفين المؤهلين لعام 2025.

القرار رقم (ق ج ع س 2026/6)

البند السابع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 أو عدم إبراء ذمتهم وعزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال

البنك العربي المتحد ش.م.ع.

محضر الجمعية العمومية السنوية 03 مارس 2026

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، مع العلم بأنه لم يتم احتساب أصوات مجلس الإدارة عند احتساب التصويت على هذا البند

القرار رقم (ق ج ع س 2026/7)

البند الثامن: إبراء ذمة مدققي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 أو عدم إبراء ذمتهم وعزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

بعد مغادرة مدققي الحسابات قاعة الاجتماع وبعد المداولة، صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة مدققي الحسابات السادة / بي دبليو سي PWC من المسؤولية عن أعمالهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

القرار رقم (ق ج ع س 2026/8)

البند التاسع: تعيين مدققي حسابات البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2026 وتحديد أتعابهم.

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية على تعيين السادة / (PWC) كمدققي حسابات للبنك العربي المتحد للسنة المالية 2026 والموافقة على تحديد أتعابهم بقيمة 1,566,875 (مليون و خمسمائة وستة وستون الفا وثمانمائة وخمسة وسبعون درهم إماراتي) غير شاملة النثریات و ضريبة القيمة المضافة.

القرار رقم (ق ج ع س 2026/9)

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 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 2026/10)

البند الحادي عشر: الموافقة على تعيين السيد ستيفن موس كعضو مجلس الإدارة وذلك خلفاً للسيد جوزيف إبراهيم ، ممثلاً للبنك التجاري

صادقت الجمعية العمومية بالأغلبية على اقتراح تعيين السيد ستيفن موس وذلك خلفاً للسيد جوزيف إبراهيم عضواً في مجلس الإدارة وذلك لإكمال فترة سلفه ، ممثلاً للبنك التجاري.

القرار رقم (ق ج ع س 2026/11)

البند الثاني عشر: استعراض واعتماد التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2025.

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

القرار رقم (ق ج ع س 2026/12)

البند الثالث عشر: الموافقة على تعيين الشيخ محمد بحر الدين بدري كعضو جديد (بديلاً) في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد لمدة ثلاث سنوات (من عام 2025 إلى 2028)، وذلك وفقاً لما اعتمده مجلس الإدارة والهيئة العليا الشرعية للمصرف المركزي

البنك العربي المتحد ش.م.ع.

محضر الجمعية العمومية السنوية 03 مارس 2026

خلال عام 2025؛ والإحاطة علماً بالتجديد السابق لعضوية كل من فضيلة الشيخ الدكتور موسى طارق خوري وفضيلة الشيخ الدكتور عزيز فرحان العنزي للفترة من عام 2024 إلى 2027.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تعيين الشيخ محمد بحر الدين بدري كعضو جديد (بديلاً) في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد لمدة ثلاث سنوات (من عام 2025 إلى 2028)، وذلك وفقاً لما اعتمده مجلس الإدارة والهيئة العليا الشرعية للمصرف المركزي خلال عام 2025؛ والإحاطة علماً بالتجديد السابق لعضوية كل من فضيلة الشيخ الدكتور موسى طارق خوري وفضيلة الشيخ الدكتور عزيز فرحان العنزي للفترة من عام 2024 إلى 2027.

القرار رقم (ق ج ع س 13/ 2026)

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 الواحدة ظهراً.

مدقق الحسابات  
PWC / بي دبليو سي

المقرر  
سيرين مكاحله



رئيس مجلس الإدارة  
محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي

Marwan  
جامعو الأصوات:  
السادة / شركة أبو ظبي للإيداع