

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والخمسين لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

2026/04/23

عقدت الهيئة العامة لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل الاجتماع العادي الثالث والخمسين في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2026/04/23، من خلال وسيلة الاتصال المرئي والمسموع الإلكتروني Microsoft Teams.

افتتح الاجتماع السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة مرحباً بعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، وبمندوب البنك المركزي الأردني السيد علاء بني حسن ومندوب سلطة النقد الفلسطينية السيدة تمارا الكردي وبالسادة مدقي الحسابات الخارجيين برايس ووتر هاوس كوبرز PWC ممثلة بالسيد عمر جمال قلانزي.

استناداً لنص المادة (181/أ) من قانون الشركات الأردني تم تعيين الاستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الإدارة كاتباً لوقائع الجلسة وموظفي مركز شؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين جامعين ومراقبين للأصوات وبدورها أعلنت الأستاذة بثينة اكتمال النصاب وقانونية الاجتماع كما يلي:

حضر الاجتماع (14) مساهم يحملون (284,656,371) سهماً بالأصالة و (238,813) سهماً بالوكالة أي بمجموع مقداره (284,895,184) سهماً أصالةً ووكالة، وبما نسبته (90.443%) من مجموع أسهم رأس مال البنك.

كما حضر الاجتماع (13) عضو من أعضاء مجلس الادارة البالغ عددهم (13) عضو، وحضر السادة مندوبي مدقي حسابات البنك للعام 2025 (برايس ووتر هاوس كوبرز PWC).

تم الاعلان عن موعد الاجتماع بثلاثة صحف رسمية وفي التلفزيون الأردني وعلى المواقع الإلكترونية للبنك وهيئة الاوراق المالية وبورصة عمان، كما أن الاجتماع تمت إدارته من المملكة الأردنية الهاشمية، وبناءً على ذلك أعلن رئيس الجلسة بأن النصاب مُكتمل ومُتحقق وأن كافة القرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة مُلزمه للبنك وإدارته والمساهمين الحاضرين وغير الحاضرين.

ثم دعى السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة عطوفة مراقب عام الشركات لإلقاء كلمته ونصها كما يلي:

"بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين



معالي الأستاذ العزيز عبدالاله الخطيب رئيس مجلس إدارة شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل م.ع.م.
السيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة اعضاء مجلس الادارة، والإدارة التنفيذية والمساهمين والحضور الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته واسعد الله أوقاتكم بكل خير .

يسعدني أن أشارككم اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك الإسكان، هذا الصرح المصرفي العريق الذي يشكل ركيزة أساسية لاقتصادنا الوطني، إن ما نشاهده اليوم من تنظيم يعكس حسن إدارة البنك والالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية وهو ما يبعث رسائل طمأنة للمساهمين والمستثمرين على حد سواء بأن حقوقهم مضمونة ضمن أطر قانونية ومؤسسية متينة.
أبارك لكم نتائجكم السنوية وأتمنى لهذا الاجتماع التوفيق باتخاذ القرارات التي تخدم مصلحة البنك والمساهمين وتسهم في رفعة الاقتصاد الأردني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

أمل منكم معالي الأخ عبدالاله الخطيب رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة التفضل في البدء بجدول الاعمال وفقاً للدعوة المبلغة للسادة المساهمين.
وعلى بركة الله."

شكر السيد عبد الاله الخطيب / رئيس مجلس الادارة عطوفة المراقب الدكتور وائل العرموطي وأوضح للسادة المساهمين ما نصت عليه تعليمات الإشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة لسنة 2017 وتعديلاتها، مُعلنًا أنه لم يرد للبنك أية أسئلة أو استفسارات تتعلق ببنود جدول أعمال الاجتماع من خلال البريد الإلكتروني المُعلن في رسالة الدعوة والموقع الإلكتروني للبنك، ثم انتقل إلى جدول أعمال الاجتماع وعلى النحو التالي:

أولاً: تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي والذي عُقد بتاريخ 2025/4/24 والمصادقة عليه.

أشار السيد رئيس الجلسة بأنه تم نشر محضر الاجتماع السابق على الموقع الإلكتروني للبنك وتم تلاوة القرارات من قبل الأستاذة بثينة عبوي أمين سر مجلس الإدارة.

ثانياً: تلاوة تقرير مجلس الادارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وخطة البنك المستقبلية للعام المالي 2026 والتصويت عليها.

أشار السيد رئيس الجلسة أنه تم إرسال التقرير السنوي للعام 2025 مرفقاً برسالة الدعوة وجدول أعمال هذا الاجتماع، كما تم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك والإفصاح عنه على المواقع الإلكترونية لكل من هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وأوجز

على السادة الحضور والمساهمين أهم نتائج أعمال وإنجازات البنك خلال العام 2025 بالإضافة للمحاور التي سيتم التركيز عليها ضمن الخطة المستقبلية للعام الحالي 2026 وعلى النحو التالي:

حضرات الحضور الكرام،،

تم إرسال التقرير السنوي للعام 2025 مرفقاً برسالة الدعوة وجدول أعمال هذا الاجتماع ، كما تم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك والإفصاح عنه على المواقع الإلكترونية لكل من هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان.

حضرات السادة المساهمين،،

حافظت مجموعة البنك على مسار النمو في أهم المؤشرات والبيانات المالية؛ تمكنا خلال العام 2025 من تحقيق أرباح صافية هي الأعلى منذ التأسيس بلغت بعد المخصصات والضرائب 157.7 مليون دينار، مقابل 150.3 مليون دينار تم تحقيقها خلال العام 2024 أي بنسبة نمو بلغت 5%. كما تحققت زيادة في حجم الموجودات بنسبة 1.8% لتصل إلى 9.4 مليار دينار في نهاية عام 2025 وتمثل 11.2% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني.

فيما بلغ إجمالي حقوق الملكية 1.5 مليار دينار ، وبلغ معدل العائد على حقوق الملكية للمساهمين ما نسبته 11.2% للعام 2025، وبلغت نسبة كفاية رأس المال 18.9% كما في نهاية العام ونسبة السيولة القانونية 126.3% وهم أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل مما يعكس متانة وسلامة الوضع المالي للمجموعة. هذا و ارتفع سعر سهم البنك في بورصة عمان مسجلاً ما قيمته 4.430 دينار نهاية العام 2025 مقابل 3.340 دينار نهاية العام 2024 بارتفاع نسبته 32.6%.

السادة الحضور،،

عمل البنك خلال العام 2025 على تعزيز موقعه الاستراتيجي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مستنداً إلى مكانته كمؤسسة مصرفية قيادية رائدة، وقد تركزت جهود البنك على طرح حلول مالية مبتكرة ومبادرات نوعية على المستوى المحلي والإقليمي بهدف المساهمة في نمو الاقتصاد الوطني ودعم سلاسل التوريد واستدامتها وتلبية احتياجات ورغبات عملائه وتحسين تجربتهم.

وجاءت أبرز نتائج الأعمال خلال العام 2025 متمثلة في قيادة البنك عمليات تمويل بنكي مشترك لدعم المشاريع الوطنية والبنية التحتية حيث تم توقيع اتفاقية مع شركة مشروع الناقل الوطني، يُرتب البنك بموجبها قرض تجمع بنكي لمشروع الناقل الوطني بقيمة تصل إلى 1.1 مليار دولار، وسيُسهَم قرض التجمع البنكي في توفير جزء مهم من التمويل اللازم للمشروع الذي

سيتضمن تنفيذ محطة تحلية لمياه البحر الأحمر، ونقل المياه المحلاة عبر محطات ضخ وخطوط نقل وأنابيب بطول 450 كم تمتد من العقبة وصولاً للعاصمة عمان، وذلك بهدف توفير ما يقارب 300 مليون متر مكعب من المياه الصالحة للشرب سنوياً لمدينتي العقبة وعمان ومدن أخرى، وهو ما يكفي لتلبية احتياجات حوالي 4 ملايين مواطن سنوياً.

امتداداً لاستراتيجية البنك في دمج الاستدامة في جوهر أعماله، حرص البنك خلال العام 2025 على تعزيز دوره في مجال التمويل الأخضر من خلال توجيه الاستثمارات نحو المشاريع الصديقة للبيئة، بما يسهم في الحد من الانبعاثات الكربونية، ودعم التحول إلى الطاقة المتجددة، وتحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة.

يؤمن البنك بأن الشركات الصغيرة والمتوسطة تمثل عنصراً أساسياً في الاقتصاد وبيئة خصبة للابتكار، وقد تم بالتعاون مع شركاء محليين ودوليين توفير برامج تمويل مرنة بأسعار فائدة تنافسية وفترات سداد ميسرة لادراكنا أهمية دعم هذا القطاع.

السادة الحضور،

بعد أكثر من خمسة عقود من مسيرة عمل البنك، لا يزال بنكم رائداً مساهماً في بناء قطاع مصرفي عالي المستوى، وموفراً للأفراد والشركات على حد سواء الأدوات اللازمة التي تمكنهم من إدارة شؤونهم المالية، ومحققاً قيمة استثنائية لمساهميهم ولجميع أصحاب المصلحة.

لطالما كانت الحوكمة إحدى نقاط القوة الرئيسية لدينا، وقد حافظ مجلس إدارتنا، الذي يضم خبرات متميزة، على إطار حوكمة منضبط وشفاف يتماشى مع المعايير الدولية.

وتأكيداً على نهجنا الثابت تجاه تنمية واستدامة المجتمعات التي نعمل بها، كثفنا خلال العام جهودنا المتعلقة بمسؤوليتنا الاجتماعية، ولم ندخر جهداً في دعم كافة الفعاليات الاجتماعية والتعليمية والإنسانية والخيرية وتكريس قيم التعاون والمشاركة.

السادة المساهمين،

اعتمد مجلس الإدارة الخطة الاستراتيجية الخمسية (2026-2030) لتكون بمثابة ميثاق للتطوير الشامل وخارطة طريق متكاملة لإحداث نقلة نوعية في أدائنا المؤسسي، وترتكز هذه الخطة على خمسة محاور رئيسية، صُممت وفقاً لأحدث الممارسات العالمية لترتكز الموارد والجهود نحو تحقيق الأهداف الأكثر تأثيراً، كما تتبنى الخطة الابتكار المستمر والتحديث الرقمي كمحركات أساسية لضمان استدامة التميز وتطوير حلول مصرفية سباقية، بما يضمن ترسيخ مكانة البنك كنموذج للريادة والحلول العصرية، وبناءً عليه تم إعداد الميزانية التقديرية وخطة العمل لعام 2026 استناداً إلى مجموعة من الفرضيات والتوقعات التي تهدف إلى تعزيز مكانة البنك المتقدمة في القطاع المصرفي وتحقيق نمو مستدام في أرباح البنك وتعزيز حصته السوقية.

السادة الحضور،

ندرك جميعاً أن المنطقة ما زالت تواجه ظروفاً بالغة التعقيد نتيجة للحرب على إيران وما نتج عنها من تهديدات أمنية وآثار اقتصادية سلبية.

وقد تمكن الأردن بفضل توجيهات وجهود جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله من التعامل مع تلك التهديدات والآثار السلبية بأكبر قدر من الحكمة والكفاءة انطلاقاً من الحرص على حماية الأردن ومصالحه ومصالح مواطنيه.

إننا ندعو الله أن يحفظ بلدنا وأشقائنا في دول الخليج العربية وأن يمكننا جميعاً من النجاح في تجاوز تبعات هذه الحرب واستئناف مسيرة التنمية والتقدم.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مجلس الإدارة عن اعمال البنك للسنة المالية 2025، وخطة البنك للعام المالي 2026.

ثالثاً: تلاوة تقرير مدقي حسابات البنك عن العام المالي 2025 والتصويت عليه.

أشار السيد رئيس الجلسة بأن تقرير مدقي الحسابات الخارجيين مُدرج في التقرير السنوي للبنك للعام 2025 وطلب من السيد عمر قلانزي مندوب مدقي حسابات البنك السادة "برايس ووتر هاوس كوبرز PWC" تلاوة ملخص عن تقرير تدقيق حسابات البنك عن العام المالي 2025.

تم طرح الموضوع للتصويت بعد تلاوة السيد عمر قلانزي للملخص، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الأسهم الممثلة بالاجتماع" على تقرير مدقي حسابات البنك عن العام المالي 2025.

رابعاً: التصويت على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2025/12/31 والمصادقة عليهما، بما في ذلك الموافقة على

توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم عن عام 2025 بنسبة (30%) من القيمة الإسمية للسهم.
تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر كما في 2025/12/31 بما في ذلك الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام 2025 بنسبة (30%) من القيمة الإسمية للسهم وذلك لحامل السهم بتاريخ 2026/04/23، كما أعلن رئيس الجلسة أنه سوف يتم البدء بتوزيع الأرباح على المساهمين اعتباراً من يوم الأربعاء الموافق 2026/05/06، وأنه سيتم الإعلان عن ذلك على المواقع الإلكترونية للبنك وهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وفي الصحف الرسمية المحلية.



خامساً: التصويت على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على ابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31.

سادساً: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

أوضح السيد رئيس الجلسة أنه واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وبناءً على توصية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة فإن مجلس الادارة يوصي بالموافقة على انتخاب السادة (PWC) لتدقيق حسابات مجموعة بنك الإسكان لعام 2026 ويكون المدقق المسؤول السيد عمر جمال قلانزي ورقم اجازته 1015 لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم، على أن يستثنى تدقيق حسابات الشركات التابعة التالية:

1. بنك الأردن الدولي - لندن.

2. المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا.

3. بنك الإسكان - الجزائر.

تم طرح الموضوع للتصويت، حيث تمت موافقة الهيئة العامة "بالإجماع بنسبة 100% من الاسهم الممثلة بالاجتماع" على انتخاب السادة (برايس ووتر هاوس كوبرز PWC) ويكون المدقق المسؤول السيد عمر جمال قلانزي ورقم اجازته 1015 لتدقيق حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

انتهى الاجتماع في الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 2026/04/23، حيث وجه معالي رئيس الجلسة الشكر للجميع وتمنى نتائج أفضل للبنك في العام الحالي 2026.



رئيس الجلسة
عبد الاله الخطيب

مراقب عام الشركات
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة
بثينة عبوي

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
الهيئة العامة للإسكان
بتاريخ 28-04-2026
بموجب وصل إلكتروني