

## disclosure

From:  
Sent:  
To:  
Subject:  
Attachments:

<Maisa Turk >Maisa.Turk@ahli.com

08 حزيران، 2020 10:46 ص

disclosure; info; listing@ase.com.jo

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي- البنك الأهلي الأردني

محضر الهيئة العامة العادية 21\_5\_2020.pdf

لارضيع  
مع بعثة عمان  
الدبي  
البرهان

٦/٨ -

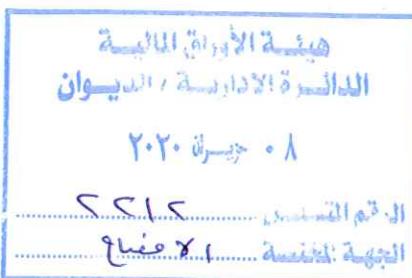
تحية واحتراماً،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة مصدقة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع والستون للبنك الأهلي الأردني الذي عُقد بتاريخ 21/5/2020 بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني والمصادق عليه من قبل دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 7/6/2020.

وأقبلوا فائق الاحترام،



Maisa Ziad Turk |  
Legal Advisor & Board Secretary  
المستشار القانوني وامين سر مجلس الادارة  
Office: +96265206000 ext. 1005



### \*\* Legal Disclaimer \*\*

This e-mail message is intended for the named recipient only. It may be privileged and/or confidential. If you are not the intended recipient of this e-mail then you should not copy it or use it for any purpose, nor disclose its contents to any person. You should contact Jordan Ahli Bank as shown above so that we can take appropriate action. This e-mail and files transmitted with it are confidential and intended solely for the use of the individual or entity to whom they are addressed. All information is the view of the individual and not necessarily the Bank. If you are not the intended recipient you are hereby notified that any dissemination, distribution, or copying of this information and its attachments is strictly prohibited. If you have received this e-mail in error please notify the sender by replying to it and then delete the message from your computer.

Warning: Although the Bank has taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this email, the Bank cannot accept responsibility for any loss or damage arising from the use of this email or attachments.

### \*\* المسؤلية القانونية \*\*

إن الشخص المقصود برسالة البريد الإلكتروني هو المستلم الوارد اسمه فقط. قد تحتوي معلومات سرية أو محببة. إذا لم تكن آنت المستلم المقصود من هذا البريد الإلكتروني يتوجب عليك أن لا تنسخه أو تستخدمه لأي غرض كان، ولا تكشف عن محتوياته إلى أي شخص. يجب عليك الاتصال بالبنك الأهلي الأردني كما هو موضح أعلاه حتى تتمكن من اتخاذ الإجراءات المناسبة. هذا البريد الإلكتروني والملفات المنقلة معها هي سرية ومخصصة حصرياً لاستخدام الفرد أو الجهة الذي وجهت إليها. جميع المعلومات هي وجهة نظر المرسل وليس بالضرورة تعبر عن وجهة نظر البنك أوان تكون ملزمه له. إذا لم تكن المتلقى المقصود هنا فإنه يمنع منعاً باتاً نشر أو توزيع أو نسخ هذه المعلومات ومرافقها. إذا كنت قد تلقيت هذا البريد الإلكتروني عن طريق الخطأ، الرجاء إبلاغ المرسل عن طريق الرد على هذا البريد الإلكتروني ثم قم بحذف الرسالة من جهاز الكمبيوتر الخاص بك.

تحذير: على الرغم من أن البنك قد اتخذ الاحتياطات المعقولة لضمان عدم وجود فيروسات في هذه الرسالة، إلا أن البنك لا يمكن أن يتحمل المسؤلية عن أي خسارة أو ضرر ناجم عن استخدام هذا البريد الإلكتروني أو المرفقين.

دائرية مراقبة شركات  
مصلحة / صورة طبق الأصل  
صورة رقم (٢٤٦٥٤)  
الخميس الموافق 21 أيار لسنة 2020

شركات المساهمة العامة والخاصة  
حضر اجتماع الهيئة العامة العادي الرابع والستين لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني  
المساهمة العامة المحدودة المنعقد في تمام الساعة الثانية والنصف من بعد ظهر يوم

الخميس الموافق 21 أيار لسنة 2020

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ 2020/3/31 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع أعلاه وموافقه على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني بتاريخ 2020/5/10، عقدت الهيئة العامة العادية لمساهمي البنك الأهلي الأردني اجتماعها السنوي، الرابع والستين في تمام الساعة الثانية والنصف من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 21 أيار 2020 وذلك من خلال وسائل الاتصال المرئي Lumi AGM، للنظر في الأمور التالية:

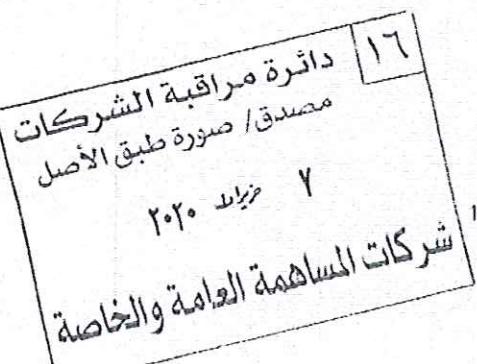
1. تلاؤه قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي تمت في 29/4/2019.
  2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
  3. التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 وانتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 والمصادقة عليها.
- (علمًا بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين لسنة إيلاتية 2019 عملاً بالتعيميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 4/9/2020).
4. تلاؤه تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.
  6. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

**الإجراءات التمهيدية :**

استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 9/4/2020 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020، وموافقه على عقد اجتماع الهيئة العامة الصادرة بتاريخ 10/5/2020، فقد حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطى مراقب عام الشركات. كما حضر السيد وضاح برقاوى رقم الإجازة (591) مندوب مدققي الحسابات الخارجيين السادة أرنست ويونغ، والسيد أحمد عزمى مندوب البنك المركزي الأردني.

ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعاشر/ رئيس مجلس الإدارة وحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذين ، أربعة منهم مستقلين، وهم السيدات والسادة:

- |  |   |
|--|---|
| رئيس مجلس الإدارة   غير تنفيذى   غير مستقل | 1. السيد سعد نبيل المعاشر                                   |
| نائب رئيس مجلس   غير تنفيذى   مستقل        | 2. معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان                           |
| عضو   غير تنفيذى   غير مستقل               | 3. السيد نديم يوسف المعاشر                                  |
| عضو   غير تنفيذى   غير مستقل               | 4. السيد رفيق صالح المعاشر (ممثل شركة رجال المعاشر وإخوانه) |



14/1

اجتماع الهيئة العامة العادي 21/5/2020

ahli.com



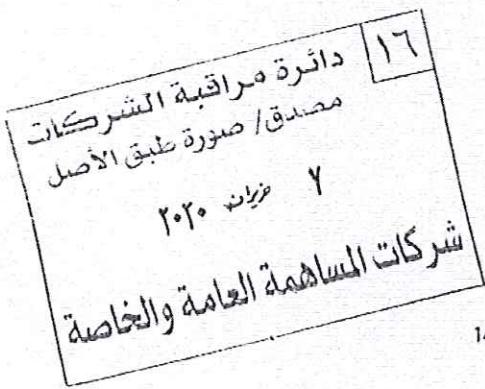
- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| عضو ا  غير تنفيذي   غير مستقل | 5. معالي السيد واصف يعقوب عازر (ممثل شركة مركز المستثمر الأردني)   |
| عضو ا  غير تنفيذي   غير مستقل | 6. السيد عماد يوسف المعاشر (ممثل شركة معنثر للاستثمارات والتجارة)  |
| عضو ا  غير تنفيذي   غير مستقل | 7. السيد آلان فؤاد ونا (ممثل بنك بيبلوس / لبنان)   |
| عضو ا  غير تنفيذي   مستقل     | 8. السيد طارق زياد الجلاد  |
| عضو ا  غير تنفيذي   مستقل     | 9. الفاضلة ابتسام "محمد صبحي" الأيوبي  |
| عضو ا  غير تنفيذي   مستقل     | 10. السيد عزت راشد الدجاني   |
| عضو ا  غير تنفيذي   مستقل     | 11. السيد محمود زهدي ملحس  |
| عضو ا  غير تنفيذي   غير مستقل | 12. السيد علاء الدين سامي (ممثل شركة ZI&IME في المجلس - كما حضر السيد ياسر الخولي بموجب كتاب التسمية                         |
| عضو ا  غير تنفيذي   غير مستقل | 13. السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد (ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي) في المجلس - كما حضر السيد محمد ماضي بموجب كتاب التسمية |

كما وحضر الاجتماع كل من السادة:

- |                                    |                            |
|------------------------------------|----------------------------|
| الرئيس التنفيذي/ المدير العام      | 1. السيد محمد موسى داوود   |
| نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام | 2. الدكتور أحمد عوض الحسين |
| المدير المالي                      | 3. السيد ضرار حدادين       |

هذا وقد تم استيفاء كافة الشروط والأحكام المنصوص عليها في الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة بموجب أمر الدفع رقم (5)، حيث قام البنك بالإعلان عن توقيت وتاريخ انعقاد الاجتماع بواسطة المؤسسة العامة للإذاعة والتلفزيون (التلفزيون الأردني)، ونشر الدعوة على الموقع الإلكتروني لدائرة مراقبة الشركات والموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الأردني وذلك خلال المدة المنصوص عليها في البند (خامساً/ب) من الإجراءات، كما تم توجيه الدعوة لكل من مراقب عام الشركات والبنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية وهيئة الأوراق المالية ومدقق الحسابات الخارجي خلال المدة القانونية عملاً بأحكام البند (خامساً/ل) من الإجراءات الوارد ذكرها أعلاه.

كما تم عرض كافة الوثائق والملفقات الخاصة بالاجتماع بما فيها الدعوة وجدول الأعمال وقسيمة التوكيل والمواضيع وآلية عقد الاجتماع بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني وإرشادات الدخول إلى المنصة الذكية الخاصة بالاجتماع آلية استفسار المساهمين المسبق عن أي من بنود الاجتماع وذلك على الموقع الإلكتروني للبنك وموقع دائرة مراقبة الشركات وإعلان التلفزيون الأردني.



و عملاً بأحكام الفقرتين (و، ز) من البند خامساً من الإجراءات الصادرة عن محالي وزير الصناعة والتجارة والتنمية فإن النصاب القانوني في اجتماع الهيئة العامة العادية يتحقق بالحضور المائي والإلكتروني لمساهمي البنك ومن يمثلون أكثر من نصف أسهم البنك المكتتب بها وتكون القرارات بأغلبية مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

#### وقائع الجلسة:

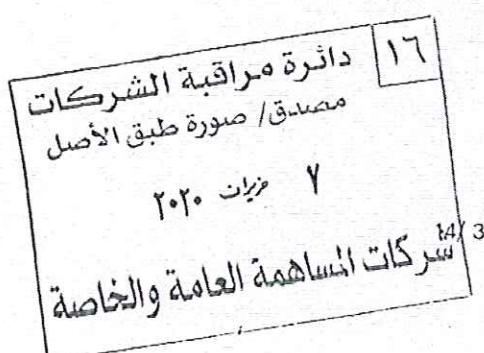
افتتح الاجتماع السيد سعد نبيل العشر/ رئيس مجلس الإدارة مُرحبًا بالسيدات والسادة المساهمين الكرام وعطوفة مراقب عام الشركات / الدكتور وائل العرمطي وменدوب البنك المركزي الأردني / السيد أحمد عزمي و مندوب مدققي حسابات البنك / أرنست ويونغ / السيد وضاح برقاوي والضيوف الحضور، وقال:

في البداية اسمحوا لي أن أهتكم جميعاً بمناسبة عيد الفصح المجيد وحلول شهر رمضان المبارك وعيد الفطر السعيد سائلين العلي القدير أن يبعد هذه المناسبات علينا ونحن بأفضل حال وأن يحفظكم وعائلتكم ويرفع هذا الضر عن البشرية جموعاً. وهذا نحن اليوم نتلقى تقنية انعقاد اجتماع الهيئة العامة عن بعد باستخدام أفضل وسائل التقنية الحديثة المرئية والإلكترونية، وذلك عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 09/4/2020 بموجب أمر الدفاع أعلاه والتي شمن جهود معالي وزير الصناعة والتجارة وعطوفة مراقب عام الشركات كونها خطوة سباقية في إطار التحول الرقمي وضمان استمرارية العمل ودفع عجلة الاقتصاد الوطني في ظل الظروف الاستثنائية الراهنة.

وقد حرصنا عند الإعلان عن اجتماع الهيئة العامة على تمكين المساهمين من التسجيل السريع من خلال بوابة اجتماع الهيئة العامة الذكية والتطور، وبما يتماشى والممارسات الفضلى لتطبيق المحاكمة المؤسسية وخاصة فيما يتعلق بحماية حق المساهم في التسجيل والحضور، إلى جانب آلية التصويت الإلكتروني على البنود المدرجة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة إضافة إلى حق مساهمي البنك من يمتلكون نسبة تقل عن 10% من الأسهم طرح أسئلتهم بشكل مسبق قبل عقد الاجتماع ليتم الإجابة عليها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولن تكون على تواصل مستمر معكم ولنطاعكم أولاً بأول على مسيرة النجاح التي يحققها بنكم، البنك الأهلي.

ثم عاد ورحب رئيس الجلسة بعطوفة الدكتور وائل العرمطي مراقب عام الشركات ودعاه للتحدث، حيث قام عطوفة مراقب عام الشركات بعد الترحيب بتوجيه الكلمة التالية:

يسري أن أهتكم بمناسبة الأعياد. عيد الفصح وعيد الفطر السعيد، إن شاء الله تعالى هذه الأيام علينا ونحن بحال أفضل في السنوات القادمة، وإنه من دواعي سوري حضور اجتماع الهيئة العامة لكم ولبنكم الذي يعد ركيزة اقتصادية على الصعيد المحلي والإقليمي ويمثل قصة نجاح للقطاع المصرفى مما يعطي الفخر والاعتزاز بهذه المنشأة المصرفية متمنياً للبنك ديمومة النجاح بما يعطي السمعة الطيبة لاقتصادنا الوطني. كما أشيد بكلفة الجهد الذي بذلت في إنجاح هذا الاجتماع رغم كافة الظروف التي يمر بها وطننا الغالي والعالم أجمع.



وأود أن أتوجه إلى مستوى التعاون المتبدّل بين دائرة مراقبة الشركات وما بين إدارة البنك في مجالات عديدة، مما مكّننا من تجاوز التحدّيات التي تواجهنا لعقد هذا الاجتماع، الأمر الذي يعطي الأثر الإيجابي لسمعة أردننا الغالي ومكانته الاقتصادية في ظلّ حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين العظيم.

كما أود أن أعبر عن شكري وتقديرني للمساهمات التي قدمها البنك لصندوق همة وطن ولا يفوتي أن أشيد بمساهمات البنك في الخدمة المجتمعية وتنمية مجتمعنا المحلي. أملاً من سعادة رئيس المجلس السيد سعد العشر البدء بجدول أعمال الاجتماع، مقدماً شكري واعتزازي لجميع السادة الحضور.

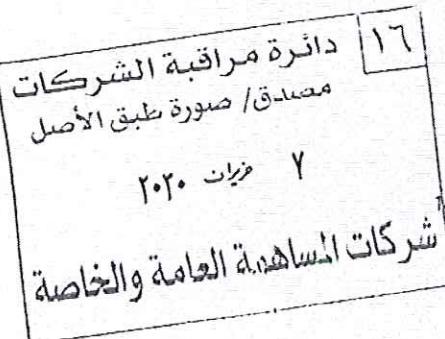
شكر السيد رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات ثم أعلن عن تعيين الأستاذة ميساء زياد الترك أمين سر مجلس الإدارة - مستشار قانوني / كاتباً لتدوين وقائع الجلسة وبّين بأن آلية جمع وفرز الأصوات ستتم بشكل الكتروني وتم تعيين السادة Lumi Middle East مسؤولة للأصوات التي سيتم عرض نتائجها مباشرة على المساهمين إضافة إلى فريق عمل البنك الأهلي الأردني كمراقب على آلية جمع الأصوات.

وطلب السيد سعد نبيل العشر / رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء زياد الترك / كاتب الجلسة إعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين الكترونياً.

قالت الأستاذة ميساء زياد الترك بأن عدد المساهمين الحاضرين لهذا الاجتماع بلغ 214 مساهماً وهم يملكون أصلية وإنابة ووكالة 152,894,446 سهم من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأسمال البنك البالغة 200,655,000 سهم أي ما نسبته 76.20%. كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة وجميعهم غير تنفيذيين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي السادة أرنست ويونغ وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادلة متحققاً، علماً بأن تم الإعلان عن موعد اجتماع الهيئة العامة على التلفزيون الأردني وموقع البنك الإلكتروني وموقع دائرة مراقبة الشركات وذلك استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

وهنا حضر معالي الدكتور طارق الحموري وزير الصناعة والتجارة والتموين جلسة الاجتماع معرباً عن امتنانه على الجهود التي بذلت لإنجاح اجتماع الهيئة العامة عن بعد بواسطة تقنية الاتصال المرئي والإلكتروني ضمن الإجراءات الموضوعة وأضاف إلى أن "عشرات التجارب لعقد اجتماعات الهيئة العامة عن بعد تمت حتى الآن وكانت المملكة الأردنية الهاشمية من أوائل الدول إن لم تكن الدولة الأولى في المنطقة التي تطبق آلية اجتماع الهيئة العامة عن بعد والتي لها الأثر الإيجابي إذ أنها تختصر وقت وجهد على الشركات المساهمة ودائرة مراقبة الشركات على حد سواء، متمنياً التوفيق للجميع"

بدوره أعرب رئيس الجلسة عن شكره وتقديره لمعالي وزير الصناعة والتجارة لحضوره واطلاعه على تجربة البنك الأهلي الأردني في عقد اجتماع هيئة العامة بتقنية الاتصال المرئي والإلكتروني بموجب الإجراءات الصادرة عن معاليه كما ثمن جهود معالي وزير الصناعة والتجارة وعطوفة مراقب عام الشركات والفريق الوزاري وأشاد بالإجراءات ذات القيمة المضافة متطلعاً خلال الفترة المقبلة إلى تعزيز تطبيقها والتقدم فيها لا بعد أزمة جائحة فيروس كورونا المستجد.



كما أعرب عطوفة مراقب عام الشركات عن تشرف دائرة مراقبة الشركات بمبادرة معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين معالي الدكتور طارق حموري لحضور اجتماع الهيئة العامة العادلة للبنك الأهلي الأردني، والذي يأتي ضمن دعم معاليه للشركات ككل والدائرة وجهود الموظفين واطلاعه المستمر على سير الأعمال الخاص باجتماعات الهيئة العامة بواسطة الاتصال المرئي مما له طيب الأثر في نفس الفريق الوزاري.

تم بعدها أعلن الرئيس ووفقاً للإجراءات بأن النصاب مكتمل وقانوني وكافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادلة تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين.

كما أشار رئيس الجلسة إلى أن البنك قد تلقى استفسارات من السادة المساهمين ويمكن الاطلاع على أجوبة تلك الاستفسارات على موقع البنك الإلكتروني وسيتم تضمين الأسئلة والأجوبة في محضر الجلسة، أما المساهمين whom يملكون 10% من الأسهم فأكثر، فستتاح لهم الفرصة للاستفسار المباشر عن أي بند من بنود الاجتماع.

ثم انتقل السيد رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة لبحث الأمور المدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة العادلة وفقاً لسلسل ورودها كما يلي:

#### **البند الأول: تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 29/4/2019**

كلف السيد رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء الترك/ كاتب الجلسة بتلاوة قرارات الجلسة السابقة.  
تلت الأستاذة كاتبة الجلسة قرارات الهيئة العامة العادلة الثالث والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2019/4/29

أولاً قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي :

- 1- المصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمعقد بتاريخ 30/4/2018
- 2- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018
- 3- المصادقة على تقرير مدققي حسابات الشركة عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018
- 4- المصادقة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018
- 5- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح على المساهمين عبارة عن أرباح نقدية بنسبة (6%) من رأس المال وتوزيع أسهم مجانية بنسبة (4%) من رأس المال
- 6- المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 28/6/2018 بتعيين معالي السيد عماد نجيب فاخوري عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من الغضو المستقيل معالي الدكتور طارق محمد حموري ، علمًا بأن معالي السيد عماد نجيب فاخوري قام بتقديم استقالته بتاريخ 3/2/2019.
- 7- المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 21/3/2019 بتعيين السيد عزت راشد الدجاني عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معالي السيد عماد نجيب فاخوري ولغاية انتهاء الدورة الحالية للمجلس.
- 8- تلاوة تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

دائرة مراقبة الشركات	١٦
محبّذ / صورة طبق الأصل	
٢٠٢٠	٧
مزيالت	١٤/٥

شركات المساهمة العامة والخاصة

اجتماع الهيئة العامة العادي 2020/5/21

ahli.com



- ٩- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2018
- ١٠- الموافقة على إعادة تعيين مدافي الحسابات السادة (أرنست و يونغ) لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2019 وتفوض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم
- ثانياً: قرارات اجتماع الهيئة العامة الغير عادية
- الموافقة على زيادة رأس المال الشركة من 192,937,500 سهم / دينار إلى 200,655,000 سهم / دينار، وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية بنسبة 4% وتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي.
- ✓ سماع قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي لعام 2019.

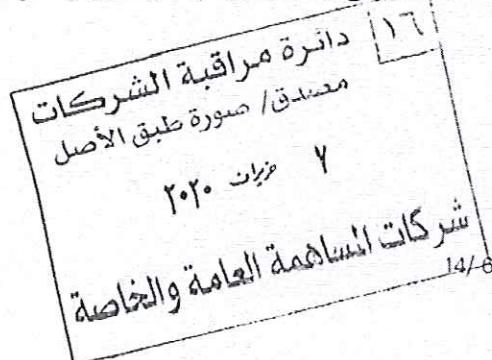
**البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليها.**

القى السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة عرضاً مرمياً تفصيلاً ، وتالياً نصه :

اسمحوا لي بدايةً بأن أتقدم باسمي وباسم كافة العاملين في البنك الأهلي الأردني وباسمكم جميعاً بالشكر والتقدير لجلالة سيد البلاد المفدى على قيادته الحكيمية خلال هذه المحاجة التي تعصف بالعالم أجمع، والتي جعلت الأردن في مصاف الدول التي قامت بالتعامل مع الأزمة بحكمة واقتدار، كما أتقدم للسادة المساهمين الكرام وأعضاء مجلس الإدارة بالشكر والعرفان على مساهمة البنك الأهلي بدعم صندوق حمّة وطن حيث كان جميعاً بدأً واحدة وقلباً واحداً لمواجهة هذه الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد. كما أنتهز الفرصة لشكر فريق البنك الأهلي وكادرنا التنفيذي والذي استطاع إدارة كافة عمليات البنك ومنذ اليوم الأول للحظر حيث أثبت بدلالي فوهة مؤسستنا إدارياً وتقنياً وجاهزيته العالمية في إدارة الأزمات والتعامل معها.

كما وأود انتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود البنك المركزي الأردني و الذي قام ب توفير السيولة للجهاز المصرفي وتوفير تمويل بكلفة مندية جداً لقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة وكذلك الشركات الكبرى لاستدامتها و الحفاظ على العمالة و كذلك تخفيض الفوائد التي انعكست أيضاً على جميع عملاء البنك. وكذلك السماح بهيكلة أقساط العملاء الأفراد و الشركات خلال فترة الجائحة دون أن يؤثر ذلك على تصنيفهم الائتماني وكذلك إعطاء فترة أطول لتسوية الشيكات المعادة خلال فترة الجائحة.

والى يوم ونحن نواجه بعض الصعوبات في هذه المرحلة، إلا أنها وبإذن الله العلي القدير و بتضافر جهودنا جميعاً و متابعة جهازنا المصرفي و دولتنا الأردنية سنعبر جميعاً إلى شط الأمان، كما أدعوكم وكافة مؤسساتنا الأردنية للوقوف على هذه الأحداث رغم صعوبتها، كفرصة لراجعة كافة الأعراف والعادات والقواعد التي اعتدناها حتى نبلور فكراً اقتصادياً وثقافياً واجتماعياً جديداً يهدف إلى تحقيق المزيد من العدالة والشفافية والإبداع والازدهار وهو ما يتطابق واستراتيجية البنك القائمة على الإرث الشتر.

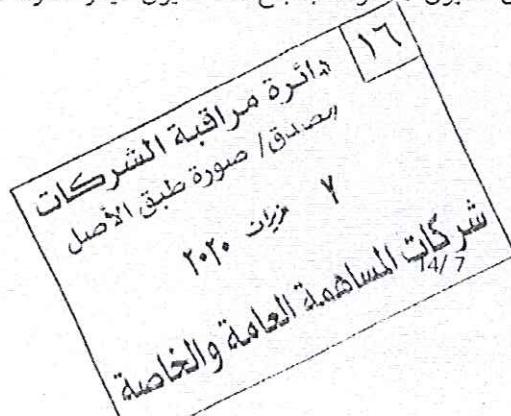


وأنا أتغزّل هذه المناسبة لأُرحب بالسيد إبراد عبد السلام رشاد ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي متمنياً له التوفيق والنجاح.

اسمحوا لي أن أستعرض وإياكم إنجازات مؤسستكم العربية وأبرز المحطات التي مررت بها خلال العام الماضي والذي شهد إطلاق هوية البنك المؤسسية الجديدة والتي جاءت لتعزيز موقعنا الريادي وتأكيد التزامنا ورؤيتنا بأن تكون الشريك المصرفي الذي يخدم أسرة المجتمع الأردني بكافة فئاتها وشرائحها، وكذلك لنطلعكم على خططنا للتحول الاستراتيجي القائم على ثلاثة محاور رئيسية وهي تعزيز المحاسبة المؤسسية، وتوسيع أطر عملنا ضمن منظور الازدهار المشترك بالإضافة إلى تعزيز دورنا على صعيد الابتكار والتطوير والريادة في القطاع المالي وتلبية تطلعات مساهمينا لنكون ما بدأناه في مسيرة النطور والنجاح، ونبذل بأهم المؤشرات المالية والتي تحققت خلال العام الماضي :

#### أولاً: المؤشرات المالية والأرباح

- نمت أرباح البنك قبل الضريبة من (33.2) مليون دينار في العام 2018 إلى (36.2) مليون دينار في العام 2019 وبنسبة نمو بلغت 9%
- بلغت نسبة الدينون المتعثر بعد استثناء الفوائد العلقة (5.2%) في نهاية العام 2019 مقارنة مع (5.8%) في العام 2018 وهي الأقل منذ (20) عاماً مضت.
- بلغت نسبة نفعية المخصصات للديون المتعثرة بحدود 77% وهي أعلى من معدداً في الجهاز المالي الأردني والبالغ 68%.
- تمكن البنك من رفع نسبة كفاية رأس المال إلى 15.66% كما في نهاية عام 2019 مقارنة مع 14.73% للعام 2018.
- النمو في حقوق الملكية ليصل إلى 308 مليون دينار في نهاية العام 2019 مقارنة مع 301 مليون دينار للعام 2018 بنسبة نمو بلغت 2%.
- ارتفاع إجمالي الدخل خلال عام 2019 بمقدار 8.3 مليون دينار وبما نسبته 7.6% ليصل إلى 118.1 مليون دينار مقارنة مع 109.8 مليون دينار خلال العام السابق ، ويعود هذا الارتفاع للأسباب التالية :
- المحافظة على صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات عند حدود 100 مليون دينار، والذي يعكس نجاح البنك في المحافظة على هامش صافي الدخل من الفوائد.
- ارتفاع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات من 8.9 مليون دينار خلال عام 2018 إلى 18.2 مليون دينار خلال عام 2019 ، أي بارتفاع قدره 9.3 مليون دينار ونسبة 105%.
- تضمنت الإيرادات الأخرى خلال عام 2019 بنود غير متكررة، أبرزها: أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ 5.4 مليون دينار وهي ناتجة عن بيع أحد مباني البنك المملوكة لاستخدامات البنك التشغيلية مقارنة مع 0.4 مليون دينار خلال عام 2018 إضافة إلى تحصيلات من الدينون العدومة بمبلغ 7.3 مليون دينار مقارنة مع 2.4 مليون دينار خلال عام 2018.



10- نتمكن البنك من المحافظة على مستوى الإنفاق للعام السابق أي ما يقارب 74.5 مليون دينار والذي يعكس السياسة الناجحة في السيطرة على النفقات التشغيلية للبنك، الأمر الذي نجم عنه تحسن في مؤشر الكفاءة التشغيلية حيث انخفض من % 68 خلال عام 2018 إلى % 63 خلال عام 2019.

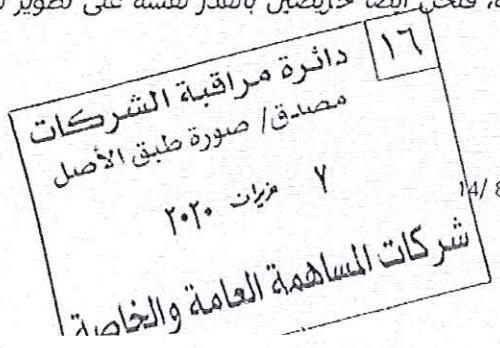
#### ثانياً: الازدهار المشترك

عمل البنك الأهلي خلال السنوات القليلة الماضية على تطوير إستراتيجية شاملة لخلق القيمة المضافة ضمن نموذج "الازدهار المشترك"، والذي يمكن جميع أصحاب العلاقة والمصلحة الرئيسيين (المساهمين والعملاء والموظفين والجهات الرقابية والقطاع والشركاء من الموردين وأفراد المجتمع والبيئة) ليس فقط المشاركة في خلق القيمة المضافة بل والمشاركة في الاستفادة من القيمة المضافة التي يتم خلقها على حد سواء وطريقة مباشرة وقابلة لقياس لتحقيق التقدم والازدهار الهدف لجميع أصحاب العلاقة. كما عملنا على تطوير الميزان من مؤشرات الأداء المرتبطة بأعمال البنك والخدمات التي يقدمها ووضع الآليات المناسبة لقياس مدى فاعليتها في خدمة جميع الأطراف ذات العلاقة وذلك في إطار الجهود المبذولة لدفع عجلة التنمية واستدامتها، بحيث تحول علاقة البنك مع جميع أصحاب العلاقة والمصلحة الرئيسيين من علاقة محدودة تعظم ربحية فئة معينة دون أخرى، إلى نظرة شاملة تحقق التقدم والازدهار بشكل أوسع للجميع.

أما أهم الإنجازات على مستوى كل من أصحاب ذوي العلاقة والمصالح. فعلى صعيد العملاء خلال العام الماضي فقد كانت لنا المبادرات الهامة التي أطلقناها والتي أدت إلى تحسن ملحوظ على تجربة العملاء وهو البنك الأهلي الأردني اليوم يخطو بخطوات متسرعة نحو تطبيق استراتيجية التحول في إطار رؤيتنا المستقبلية لبيئة الأعمال المصرفية، تجلت أبرز ملامحها في استراتيجية هبكة الفروع الجديدة وعملية تطويرها وحطة التشارها والتي توجت بافتتاح فرع العبدلي بوليفارد بحلته الجديدة Flagship Branch Ahli والتي يتميز تصميمه العصري باستخدام أحدث التقنيات الرقمية وأخر المنتجات المصرفية المتقدمة في بيئه معاصرة ومساحات مفتوحة لضمان أكبر قدر من المرونة والتفاعل مع العملاء لتقديم تجربة فريدة واستثنائية لمودج متقدم ومتكملا من رحلة العميل التي تغير الأولى من نوعها على مستوى القطاع المالي الأردني. وفي إطار تعزيز البنك هويته المؤسسية الجديدة ومساعيه المستمرة للتميز وتسخير كافة الوسائل والتقنيات العصرية في خدمة عملائه، فإننا نعمل على نقل تجربة وروح نموذج عمل الفرع الجديد ليابق فروع البنك المنتشرة في جميع محافظات المملكة لتعكس هوية الفروع الجديدة ضمن رؤية معاصره بالتوازي مع الجهود المبذولة لإنجاح منصة الخدمات الإلكترونية الجديدة كبديل يحقق الغرض من الانتشار الجغرافي وذلك ترجمة لخططنا وططلعاتنا لتوسيع نطاق الاستعمال المالي للمجتمعات المحلية.

ونحن فخورون اليوم بالقفزة التقنية والنوعية التي حققها البنك من خلال إطلاق نظامه البنكي الجديد وأنظمته التشغيلية والتي أسست لبيئة تحتية تكنولوجية متقدمة قائمة على الإبداع التقني حيث ساهمت وبشكل ملحوظ في تمكين البنك من الوصول إلى شرائح جديدة كانت تفتقر للشمول المالي.

ولأن الموظفين هم محور اهتمامنا وأساس نجاحنا، فكما حرصنا في البنك الأهلي الأردني على إنجاح تجربة العميل وتطويرها بالشكل المطلوب وبما يعزز من هويتنا المؤسسية، فنحن أيضاً حريصين بالقدر نفسه على تطوير تجربة موظفيها وتعزيز

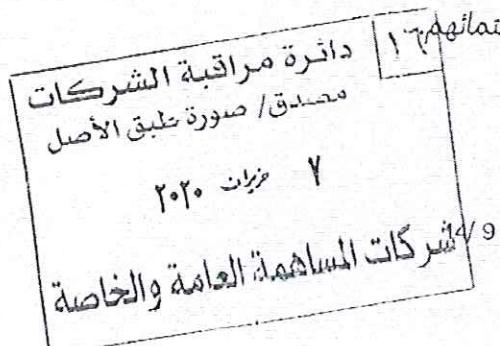


تفاعلهم الإيجابي وتحفيز الممارسات والأفكار الإبداعية من داخل البنك، حيث تم العمل على تطوير كافة المراحل المرتبطة بخبرة الموظف من خلال عمليات التطوير والتدريب إضافة إلى إعطاء الأولوية للإحلال الوظيفي الداخلي ولكل المستويات الإدارية. كما قامت إدارة البنك بطرح برامج تطويرية لكافة المستويات الوظيفية.

وسأستعرض لكم الآن بعض المؤشرات والمشاريع التي قمنا ونقوم بتطويرها إضافة إلى بعض النتائج التي تم تحقيقها من قبل فريقنا والتي تتعلق بتطوير رحلة العميل:

1. تم التوسيع بتنفيذ برامجنا التأهيلية وأهمها برنامج أهلي 777 حيث يعود بالنفع على طلاب الجامعات يؤهلهم سوق العمل تجسساً لبني فكر ومنظور الازدهار المشترك.
2. على صعيد تطوير وتحسين رحلة العملاء فقد قام البنك بالتوسيع بأتمتة الخدمات المصرفية لتحسين رحلة العملاء مما ساهم برفع نسبة العملاء الفعالين Active إلى ما يزيد عن 88% مقارنة بارتفاع ملحوظ في نسبة رضا العملاء كما انخفضت شكاوى العملاء بنسبة 7.80%.
3. برنامج تطوير وتحسين رحلة العملاء كما تعلمون هو برنامج شامل يعتمد في أحد أعمدته على توفير قنوات رقمية سهلة الاستخدام تتيح للعميل الطلب والحصول على أغلب الخدمات المصرفية دون الحاجة للوصول لفرع. ووصلت نسبة المعاملات والخدمات المقدمة من خلال قنواتنا الإلكترونية إلى 75% من مجموعة المعاملات التي تم إنجازها في العام الماضي في البنك. أي أنها في حال مقارنتها مع المعاملات والخدمات المقدمة داخل الفرع فإنها تمثل ثلاثة أضعاف (300) المعاملات والخدمات المقدمة بالشكل التقليدي. فقد ارتفعت نسبة استخدام أهلي أون لاين Internet Banking بنسبة 107% وارتفعت نسبة استخدام تطبيقنا البنكي الأهلي موبايل بنسبة 326% كما ارتفعت نسبة إصدار بطاقات الخصم المباشر 27% ونسبة استخدام إي فواتيركم لدفع الفواتير الإلكترونية بنسبة 722%.
4. بالطبع تم إطلاق العديد من البرامج المساعدة كانت بمثابة البنية التحتية لبرنامج تطوير وتحسين رحلة العملاء مثل منظومة عالم العميل التي وفرت للبنك قدرة غير مسبوقة على قياس وتحليل مدى رضا العميل، ومشاريع تحديث البيانات والتي وصلت نسبة الإنجاز فيها إلى تحديث بيانات 70% من العملاء وتوفير آليات للعملاء تتيح لهم تحديث بياناتهم دون الحاجة للوصول إلى الفرع مع مراعاة جميع الضوابط الرقابية وسرية المعلومات مما ساعد الكثير من عملائنا الذين يتعذر وصوفهم لأي من فروعنا من التحديث دون عناء.

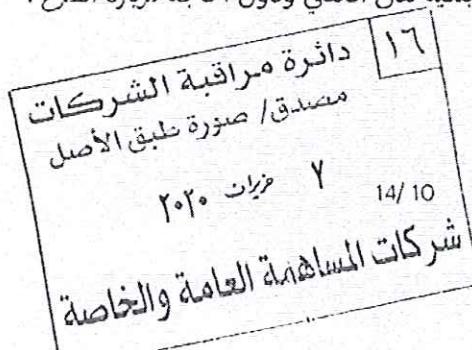
كما تم إطلاق مشروع تطوير الثقافة المؤسسية بالتركيز على مجموعة من القيم المثل الواجب توفرها ضمن بيئه البنك خلال العام 2019 وسيتم تطبيق المرحلة الثانية منه في العام 2020. حيث يعزز هذا المشروع أسس التعاون والانسجام وروح الفريق في بيئه تحكمها الشفافية والعدالة من خلال تطوير 8 مكونات رئيسية للثقافة المؤسسية هي: (1) اتخاذ القرارات (2) إدارة الخلافات (3) تحديد الأهداف والغايات (4) الاستخدام الأمثل للمسؤولية (5) تنسيق الجهود (6) النقد البناء والتغذية الراجعة (7) التعبير عن الآراء والقناعات بحرية (8) تحمل المسؤولية والمساءلة. بحيث تكون ثقافتنا المؤسسية محوراً أساسياً نحو إطلاق طاقات أبنائنا وتوجهها في إرساء قواعد لبيئه عمل تصبو نحو الإبداع والابتكار وتعمق من تجربة موظفينا وتحدم تطورهم الوظيفي وتعزز من اتمائهم.



وعلى صعيد مسؤوليتنا المجتمعية فإننا ملتزمون وكما عهديتمونا التزاماً مطلقاً بتطبيق كل ما فيه منفعة جميع الأطراف ذات العلاقة من مساهمين وعملاء وموظفين وشركاء بالإضافة للمجتمع المحلي سواء كان طوعياً أو التزاماً منا بتطبيق قواعد الحكومة المؤسسية، حيث حققت مساهماتنا المجتمعية للعديد من المشاريع والمبادرات أثراً إيجابياً ملحوظاً وقابلأً للقياس وبما يتوافق وأهداف التنمية المستدامة بأبعادها الثلاث الاقتصادية والاجتماعية والبيئية ونقوم بالإفصاح عنها بكل شفافية في تقريرنا للاستدامة والذي سنصدره للسنة الثالثة على التوالي خلال الشهرين القادمين بعد مراجعته واعتماده من قبل المبادرة العالمية للتقارير.

### ثالثاً: الابتكار والريادة

في ظل قراءتنا لمستقبل العمل المصرفي والواقع الجديد الذي فرضته شركات التكنولوجيا المالية والتغيرات الجذرية التي أوجدها هذا التسارع التكنولوجي والتقني على الساحة المصرفية، فقد بات عنصر الابتكار من الأدوات الضرورية التي لا بد من تبنيها كجزء من الثقافة المصرفية الحديثة ليس فقط من أجل مواكبة هذه التغيرات فحسب، بل والاستفادة منها في تحصين أولوياتنا وتعزيز قدراتنا التنافسية مستقبلاً. ومن هنا، فقد عملنا كما تعلمون على إنشاء شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية حيث يعد البنك الأهلي من أوائل البنوك التي تبنت وطبقت التكنولوجيا المالية على مستوى القطاع المصرفي المحلي، وتعمل بمثابة حاضنة لتسريع نمو الأعمال والشركات الريادية الناشئة على مستوى المملكة وإنما في العالم. حيث تم إطلاق مسرع الأعمال "ahli fintech accelerator" في العام 2019 ليكون بمثابة بيئة مبنكة لرواد الأعمال وحاضنة للمشاريع الريادية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية حيث تم استقبال ما يزيد عن 116 من المشاريع الريادية من أكثر من 12 دولة حول العالم، وقد تم تبني 5 شركات ناشئة وفريق عمل ضمن الحاضنة سنقوم بعرض إنجازاتهم عند إطلاق خدماتها في السوق وتخريجهن من برنامج مساعي شركات التكنولوجيا المالية الذي تم تطويره وتطبيقه من خلال شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية. كما قامت الشركة بإطلاق مشروعهن تم احتضانهم وتطويرهم بكل فخر من قبل عقول وسواعد أردنية من أبناء عائلة الأهلي، الأول هو إطلاق "عالم مين" للتعرف والتحقق من الهوية كأول منصة eKYC-as-a-service في العالم العربي من خلال تطبيق "أنا مين" والمتاح للتحميل مجاناً من متجر Apple store و google play و الذي أتاح الفرصة أمام جميع الأردنيين الأفراد القيام بإنشاء هوية "أنا مين" الرقمية واستخدامها. بحيث يتم تعميم نسبتها البيانات الشخصية وتحميل صورة الهوية الشخصية وإثبات السكن والتواقيع المعتمد، ومن ثم يقوم التطبيق ومن خلال تسميم تقنيات الذكاء الاصطناعي وتقنيات تعزيز الواقع بالقيام بعمليات تحديث خلال اتصال فيديو مع العميل، حيث يتم خلاطاً القيام بالثبات من الآيات وعمليات التحقق والتعرف وكشف التزيف ومطابقة المعلومات مع التوقيع وصورة الوجه والهوية والصورة الموجودة على الهوية وفي أقل من أجزاء من الثانية، ومع انتهاء مكالمة الفيديو بنجاح للتعرف والتحقق من العميل، يتم إنشاء هوية "أنا مين" الرقمية الخاصة بالعميل على منظومة تم تطويرها باستخدام تقنيات البلوكتشين وبحيث تصبح هوية "أنا مين" الرقمية الخاصة بالعميل ثابتة لا يمكن تغييرها، حيث تعتبر هذه الميزة واحدة من أهم مميزات تقنيات البلوكتشين الرقمية الأكثر أماناً بالعالم. وبالتالي ستصبح بيانات الهوية الرقمية متاحة أمام المؤسسات المشاركة بمنصة "عالم مين" وذلك بعد حصول كل مؤسسة مشاركة على موافقة العميل بالحصول على بياناته، وقد أتاح هذا التطبيق إمكانية فتح حسابات بنكية لدى الأهلي دون الحاجة لزيارة الفرع.



أما المشروع الثاني فهو فريق أبطال الكاش "Heroes of Cash" ، الذي يجسد فكر الاستعمال المالي و النقاقة المالية عند الأطفال و تعليلهم أساسيات التعامل الصحيح بالنقود وكيفية التصرف بها واتخاذ القرارات المالية الصحيحة ولكن بطريقة مبتكرة. إذ يسخر فريق أبطال الكاش طاقات فرق من الشباب المبدع ليقوموا بأنشطة تفاعلية متعددة وألعاب هادفة تم تطويرها خصيصاً و تقديمها خلال الفعاليات المقامة في المدارس ودور الحضانة و ضمن حفلات أعياد الميلاد للأطفال.

وختاماً، لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم العرفان والامتنان لكل من عملائنا ومساهمينا الكرام على ثقتهم الغالية، وعلى إيمانهم الكبير بقدرات وتطورات مؤسستنا الرائدة، التي نفتخر بعطائهما وإنجازاتها، لنؤكد أن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير نحو الأفضل، وفي تعزيز الصورة المشرقة لصرحنا الوطني الكبير.

ولن يفوتي في هذه المناسبة بأن أرفع لعالٍي محافظ البنك المركزي بعظيم تقديرنا وامتنانا لقيادته الحكيمه ورؤيه الثاقبه في إدارة القطاع المصرفي والسياسة النقدية بكل كفاءة واقتدار. وكذلك أتقدم بشكرنا وتقديرنا لعالٍي محافظ سلطة النقد الفلسطينية لـإشرافه ورعايته للبنوك في فلسطين. والشكر موصول لـمطروده رئيس هيئة الأوراق المالية وعطوفة مراقب عام الشركات ورجال الصحافة والإعلام الذين يقفون دائمآ في دعمنا ومساندتنا ونقل رسالتنا في خدمة عميلنا واقتصادنا وبلدنا.

وإلى رفاق مسيرتي في هذه المؤسسة سعادة الأخ محمد موسى داود ونائبه سعادة الأخ الدكتور أحمد عوض الحسين وسائر أعضاء الإدارة التنفيذية كل التقدير والاعتزاز بجهودهم وعطائهم اللامتناهية في تحقيق كل سبل النجاح في مسيرة هذا الصرح الكبير، وكذلك التقدير لكافة أعضاء الإدارة التنفيذية وأبنائنا العاملين في هذا البنك على جهدهم المتواصل والتزامهم وحرصهم على مصلحة وصـؤـسـاتـهم لتحقيق الأهداف المنشودـةـ.

ولن أنسى شركائي في العمل أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة الذين قاموا وبشـقـ الوسائل والإمكانـاتـ بعدم هذه المؤسسة لترقيـيـ بأعماـلـهاـ وتسـيـرـ بـخطـىـ ثـابـتـةـ نحو النجـاحـ وتعـودـ لـمـكانـةـ الـقـيـادـةـ فـتـحـقـقـ فـتـكـونـ بالـقـدـمةـ كـمـاـ هوـ حـالـهـاـ فيـ عـقـودـهـاـ السـابـقـةـ.

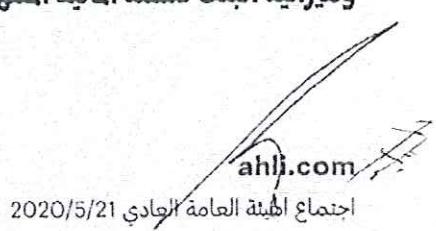
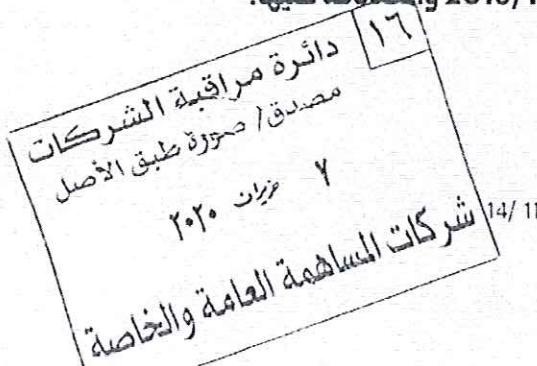
داعيا الله العلي القديـرـ، أن يمد بعمر ملـيـكـناـ سـبـدـ الـبـلـادـ المـقـدـىـ الملك عبد الله الثاني بن الحسين العـظـيمـ رـاعـيـ مـسـيرـتـناـ وـسـمـوـ وـليـ عـهـدـ الأمـيـنـ الأمـيـرـ الحـسـيـنـ بنـ عـبـدـ اللهـ، سـائـلاـ المـولـيـ أنـ يـمـدـ جـالـلـهـ بـالـقـوـةـ وـيـلـهـمـ الرـشـادـ لـلـفـيـهـ الـمـزـيدـ منـ الـازـدـهـارـ. وـأـنـ بـدـوـمـ الـخـيـرـ وـالـأـمـانـ عـلـىـ مـمـاـكـتـنـاـ بـجـهـودـ قـوـاتـنـاـ الـسـلـاحـةـ وـأـجـهـزـتـنـاـ الـأـمـنـيـةـ الـبـاسـلـةـ.

ثم طلب السيد رئيس الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

ظهرت نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال والتي بلغت 100% بالموافقة وتقرر:

✓ الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 والخطة المستقبلية للبنك.

**البند الثالث:** التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 والمصادقة عليها.



عملاً بالإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة بموجب أمر الدفاع رقم 5 فقد تم إعفاء مدقق الحسابات الخارجي من تلawaة تقريره.

قام السيد سعد نبيل العtein / رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة بتوجيهه الشكر للسادة أرنست وبووغ على جهودهم خلال السنة المالية 2019 كما أشار إلى أن مجلس الإدارة كان قد أوصى بتوزيع أرباح بنسبة 6% من حساب الأرباح المدورة إلا أنه وفي وقت لاحق ونتيجة للظروف الاستثنائية الراهنة، فقد صدر تعليم من البنك المركزي الأردني بتأجيل توزيع الأرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 فأصبح هذا البند غير مطروح على جدول الأعمال.

طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.  
ظهرت نسبة التصويت على البند الثالث من جدول الأعمال قد بلغت 99.7786% بالموافقة وتفوت:

✓ الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 وحسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 ، حيث أنه لم يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعليم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم (4693/1/1) تاريخ 9/4/2020).

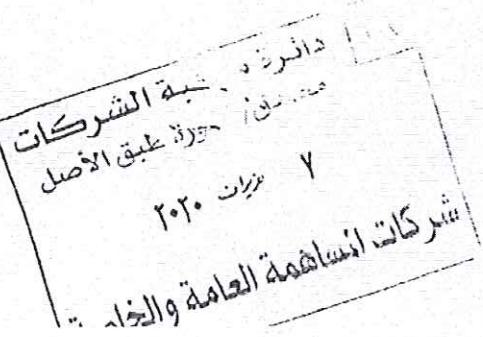
عملاً بالإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتمويل - نورد الاستفسار الذي ورد قبل اجتماع الهيئة العامة العادية:

المواطن رامز أيوب: ما وضعيه أرباح عام 2019

لقد كانت توصية مجلس الإدارة بتاريخ 29/1/2020 توزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بنسبة 6% من رأس المال البنك المكتب به والمدفوع وذلك من حساب الأرباح المدورة إلا أن البنك الأهلي الأردني، شركة مساهمة عامة تخضع لتعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني كجهة رقابية على القطاع المصرف. وإن قرار عدم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 خلال اجتماع الهيئة العامة لهذا العام قد جاء امتناعاً للتعليم الصادر عن البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 والمؤرخ في 9/4/2020.

#### **البند الرابع: تلawaة تقرير موجز عن أعمال مجلس**

طلب السيد رئيس مجلس إدارة من الأستاذة ميساء الترك / كاتبة مجلس إدارة تلawaة ملخص موجز، حيث قامت الأستاذة بتقديم عرض موجز وأوضحت بأن تم تقييم مجلس الإدارة وجاهه وذلك عن الفترة الزمنية 2019، حيث استند التقييم إلى أسس موضوعية ومنهجية ذات شفافية عالية، وتم تحديد معايير ارتبطت بمحاور رئيسية متعلقة بمهام واعمال مجلس وجاهه وأعضاؤه وكما وردت في مواقف اللجان وتشكيله المجلس وقدرات أعضاءه، والتزامات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة، واهيكل العمليات والبروتوكولات المتبعه في مجلس الإدارة، وأداء الأدوار المنوطه بمجلس الإدارة، والعوامل الديناميكيه مجلس الإدارة. وكان أبرز ما أظهره التقييم ما يلي:



- إلام أعضاء المجلس على المستوى الاستراتيجي بالبيئة التي ي العمل فيها البنك سواء كانت على المستوى الداخلي أو الخارجي وبالسياسات والتشريعات الرئيسية والعوامل الاقتصادية والاحتياجات الحالية والمستقبلية للبنك ولأصحاب المصالح الرئيسيين والفرص ومدى فعالية استغلال موارد البنك المالية والبشرية والتقدمة في الاستجابة لاحتياجات أصحاب المصالح بأعلى العوائد وبأقل درجات المخاطرة.
  - الموضوعية والاستقلالية للمجلس وجاهه عند اتخاذ القرارات والحصول على مختلف الآراء بحيادية واستقلالية.
  - ملائمة إجراءات عمل المجلس في مراجعة أداء البنك وفقا للأهداف الاستراتيجية.
  - توفر التنوع المطلوب في خبرات وكفاءات أعضاء المجلس.
  - فعالية العوامل الديناميكية لجلس الإدارة
  - التمييز التام بين دور الادارة التنفيذية ودور المجلس بتطبيق منظومة الحكومة وتعليمات الجهات الرقابية المؤثرة وأعلى مستويات الفعالية والحكومة الرشيدة.
- ✓ سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

**البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 بحدود القانون.**

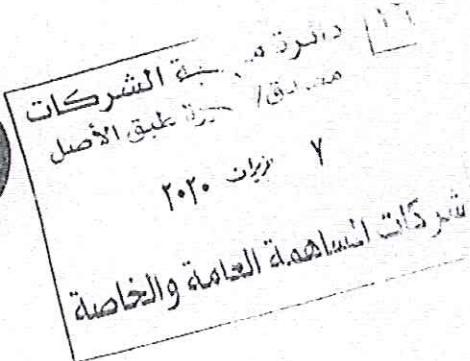
طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.  
ثم ظهرت نسبة التصويت على البند الخامس من جدول الأعمال وقد بلغت 99.9810 % بالموافقة وتقرر:  
✓ الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2019 بحدود القانون.

شكر السيد رئيس الجلسة المساهمين على ثقتهم.

**البند السادس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.**

أفاد السيد رئيس الجلسة بأن مجلس الإدارة كان قد أوصى بالموافقة على إعادة انتخاب المدقق الخارجي السادة شركة أرنست ويوونغ لتدقيق أعمال البنك للعام 2020 مُبديا اقتراجه بأن يتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.  
ظهرت نتيجة التصويت على البند السادس من جدول الأعمال وقد بلغت 99.9526 % بالموافقة من قبل المساهمين الحاضرين للجتماع وتقرر:



✓ الموافقة على انتخاب السادة ارنست ويونغ كمدقيين خارجين لحسابات البنك للسنة المالية 2020 وتعيين الشريك المسؤول السيد وضاح برقاوي المجاز تحت الرقم 591 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

طلب السيد رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء الترك والسادة شركة Lumi بفتح المجال على وسيلة الاتصال الإلكتروني للمساهمين الذين يملكون أكثر من 10% لتوجيه أي أسئلة أو استفسارات أو طرح أي مداخلة لبود الاجتماع - عملاً بأحكام الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة.

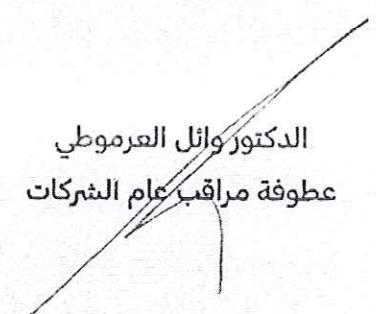
وحيث لم تثر أي أسئلة أو استفسارات من قبل المساهمين فقد أعلن انتهاء الاجتماع حيث وجه رئيس الجلسة الشكر الجزييل للمساهمين الأعزاء لحضورهم الاجتماعي المركي كما شكر كافة الجهات الرقابية والمكلومة على دورهم في دعم القطاعات الاقتصادية والجهود التي يبذلها كافة الجهات وعلى كافة المستويات خلال هذه الظروف الاستثنائية، وكما شكر شركة Lumi الشركة الرائدة عالمياً والمتخصصة في انعقاد اجتماعات اذكياء العامة على جهودها مع البنك خلال الفترة الماضية، داعياً الله أن يحمي الأردن في ظل صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين.

ومن حجته أشاد عطوفة مراقب عام الشركات / الدكتور وائل العرموطى بالهيئة العالمية للجتماع وشكر كاتب الجلسة الأستاذة ميساء الترك والعرض المهي المقدم من رئيس المجلس / السيد سعد نبيل العشر بما يقدم البنك بشكل مشرف وهو يسير بقيادته متمنياً بأن تحظى بها باقى الشركات المساهمة العامة والبنوك كما، ومتمنياً السلامة للجميع.

ورفعت الجلسة في تمام الساعة الثالثة وخمس وثلاثون دقيقة من بعد ظهر اليوم نفسه.



سعد نبيل العشر  
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة



الدكتور وائل العرموطى

عطوفة مراقب عام الشركات



ميساء زياد الترك  
أمين سر المجلس / كاتب الجلسة

