

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والستين لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني
المساهمة العامة المحدودة المنعقد في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الخميس
الموافق 29 نيسان لسنة 2021

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 وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني، عقدت الهيئة العامة لمساهمي البنك الأهلي الأردني اجتماعها العادي السنوي الخامس والستين في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 29 نيسان 2021 وذلك من خلال وسائل الاتصال المرئي Lumi AGM، للنظر في الأمور التالية واتخاذ القرارات المناسبة بها:

- 1- قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2020/5/21.
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2020 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4% من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.
- 4- الموافقة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري كعضو في مجلس الإدارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2021/04/30 أثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي الدكتور أمية صلاح طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.
- 5- سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم.
- 8- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة.

الإجراءات التمهيدية :

استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020، حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي/مراقب عام الشركات والسيد أحمد عزمي والسيد عبد الله سعيد مندوبي السادة البنك المركزي الأردني، والسيد عثمان الخطيب مندوب سلطة النقد الفلسطينية. كما حضر السيد يسار زريقات مندوب مدققي الحسابات الخارجيين السادة أرنتس ويونغ.

عملاً بأحكام المادة (1/177) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 فقد ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة كما حضر الاجتماع (12) عضو من أصل (13) عند إعلان نصاب الجلسة والتحقق العضو الأخير بالاجتماع بعدها وبذلك يكون النصاب القانوني قد تحقق وبما يتفق وأحكام المادة (177/ب) من قانون الشركات. كما وحضر الاجتماع كل من السادة السيد محمد موسى داود - الرئيس التنفيذي/ المدير العام والدكتور أحمد عوض الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام ، والسيد ضرار حدادين - المدير المالي.

هذا وقد تم استيفاء كافة الشروط والإجراءات المنصوص عليها في الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة لسنة 2020 وتعديلاتها ، وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017، حيث قام البنك بالإعلان عن الدعوة وجدول الأعمال على الموقع الإلكتروني لدائرة مراقبة الشركات والموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الأردني وصحيفتين يوميتين وذلك خلال المدة المنصوص عليها في البند (خامساً/ب) من الإجراءات الصادرة بموجب أمر الدفاع رقم (5) ، كما تم توجيه الدعوة لكل من السادة عطوفة مراقب عام الشركات والسادة البنك المركزي الأردني والسادة سلطة النقد الفلسطينية والسادة هيئة الأوراق المالية والسادة شركة أرنتس اند يونغ - مدقق الحسابات الخارجي للسنة المالية 2020 وذلك خلال المدة القانونية عملاً بأحكام البند (خامساً/ل) من الإجراءات الوارد ذكرها أعلاه.



توقيع

هذا وقد تم نشر كافة الوثائق والمرافقات الخاصة بالاجتماع بما فيها الدعوة وجدول الأعمال وقسيمة التوكيل وآلية عقد الاجتماع بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني وإرشادات الدخول إلى البوابة الذكية الخاصة بالاجتماع وآلية استفسار المساهمين المسبق عن أي من بنود الاجتماع وذلك على الموقع الإلكتروني للبنك وموقع دائرة مراقبة الشركات، كما تم تزويد المساهمين برمز الاستجابة السريع QR ضمن إعلان الصحيفتين اليوميتين لتيسير الوصول إلى الوثائق.

كما أنه واستناداً إلى المادة (170) من قانون الشركات الأردني وأحكام الفقرتين (و، ز) من البند خامساً من الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين وتعديلاتها فإن النصاب القانوني في اجتماع الهيئة العامة العادي يتحقق بالحضور المرئي والإلكتروني لمساهمي البنك ممن يمثلون أكثر من نصف اسهم البنك المكتتب بها وتكون القرارات بأغلبية مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

كما أنه وعملاً بالإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة بموجب أمر الدفاع رقم 5 فإنه يتم الاكتفاء بدعوة مدقق حسابات الشركة المساهمة العامة ونسخة عن التقارير والبيانات المرسلة للمساهمين ويعفى من تلاوة تقريره.

وقائع الجلسة :

افتتح الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة مُرحّباً بالسيدات والسادة المساهمين الكرام وعطوفة مراقب عام الشركات / الدكتور وائل العرموطي ومندوبي البنك المركزي الأردني / السيد أحمد عزمي والسيد عبدالله سعيد و مندوب سلطة النقد الفلسطينية السيد عثمان الخطيب ومندوب السادة مدققي حسابات البنك / أرست ويونغ / السيد يسار زريقات والضيوف الحضور، وقال:

في البداية يسرني بإسم عائلة البنك الأهلي الأردني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أهنئكم بحلول شهر رمضان المبارك وحلول عيد الفصح المجيد، وقرب حلول عيد الفطر السعيد أعاده الله علينا جميعاً بالخير واليمن والبركات، داعياً الله عز وجل بأن يعيد علينا هذه المناسبات في العام القادم ونحن بأفضل حال وقد زالت هذه الجائحة سائلاً العلي القدير أن ينعم عليكم وعائلاتكم بالخير والصحة والسلامة.

يأتي لقاؤنا اليوم ضمن احتفالاتنا بذكرى مئوية تأسيس الدولة الأردنية، الدولة التي أنشأها الآباء والأجداد لكي تكون كما تمنوها لنا، دولة المؤسسات والقانون، دولة الريادة، دولة الحرية والثقافة، دولة الحداثة والتطور، واليوم كلنا فخر بما قدموه لنا وأمل بأن نقدم الأفضل لأبنائنا وأحفادنا ليكونوا فخوريين بنا كما نحن اليوم. وبهذه المناسبة أرفع أسمى آيات التهنية لسيد البلاد المفدى الملك عبدالله الثاني بن الحسين سائلاً المولى عز وجل أن يمتعه بموفقور الصحة والعافية وليتم مسيرة البناء والنجاح.

كما وأنتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود البنك المركزي الأردني والذي استمر بتقديم كافة أشكال الدعم لقطاعنا المصرفي الأردني من خلال الإجراءات والتعليمات التي أصدرها خلال فترة الجائحة، وليبقى دوماً صمام الأمان والداعم الأول لأعمال البنوك الأردنية.

كما أتقدم بالشكر الجزيل لكافة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني، على جهودهم المميزة خلال الدورة الحالية، معبراً لهم عن اعتزازي وفخري بما قدموه وأنجزوه، ومتطلعاً لرحلة مقبلة نبني خلالها على الإنجازات التي قدموها لنا فيه مصلحة بنانا ومساهميننا وعملائنا.

ها نحن اليوم نتبنى تقنية انعقاد اجتماع الهيئة العامة عن بعد للعام الثاني على التوالي، 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 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع أعلاه لضمان استمرارية العمل ودفع عجلة الاقتصاد الوطني نحو الأمام كما حرصنا وكعادتنا على تمكين المساهمين من التسجيل المسبق من خلال بوابة اجتماعات الهيئة العامة الذكية والمتطورة وبما يتماشى والممارسات الفضلى لتطبيق الحوكمة المؤسسية في حماية حق المساهم في التسجيل والحضور الإلكتروني إلى جانب آلية التصويت الإلكتروني على البنود المدرجة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة إضافة إلى حق مساهمي البنك ممن يمتلكون نسبة تقل عن 10% من الأسهم بطرح أسئلتهم بشكل مسبق قبل عقد الاجتماع ل يتم الإجابة عليها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولنطلعكم على مسيرة نجاحنا خطوة بخطوة.

ثم دعا رئيس الجلسة عطوفة مراقب عام الشركات للتحدث، حيث قام من جهته عطوفة مراقب عام الشركات بتوجيه الكلمة التالية:

سعادة السيد سعد نبيل المعشر / رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي،



ahli.com



Handwritten signature in blue ink.

السيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية،

والمساهمين الكرام،

بداية، أود أن أقدم لكم التهنئة بمناسبة شهر رمضان المبارك والأعياد الجيدة أعادها الله على بلدنا وعلى الجميع بالخير والصحة داعيا الله أن يرفع برحمته هذا الوباء عنا وعن العالم اجمع.

ويسرني حضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك الأهلي الأردني هذه المؤسسة المصرفية التي نعتز ونفتخر بها وإدارتها وقد حققت إنجازات مميزة على مختلف الصعد ومنها الاقتصادي، وكذلك الخدمات المصرفية التي تقدمها والتي منها على سبيل المثال الخدمات المصرفية التقنية المتطورة والتي انعكست بشكل إيجابي على سمعة البنك ومكانته محليا وإقليميا ولا يفوتني أن أشيد بالمساهمات التي يقدمها البنك لخدمة المجتمع المحلي وأتمنى لكم الاستمرار في النجاح والتوفيق مما يساهم في دعم ومناعة وتقديم اقتصادنا الوطني. وأتمنى أن تكون إنجازات شركتكم وكل الشركات الأردنية في هذا العام والأعوام المقبلة مبشرة بالنجاحات والإنجازات والتي نفخر بها، وندخل في مئوية الدولة وتستمر المسيرة بكل نجاح وتوفيق في ظل صاحب الجلالة سيدي الملك عبد الله الثاني بن الحسين للعظم حفظه الله ورعاه.

وختاماً، أكرر سعادتي بحضور هذا الاجتماع مع هذه القامات الوطنية والاقتصادية التي نجل ونحترم آملاً من سعادة الأخ سعد المعشر البدء في جدول الأعمال وفقاً للدعوة الموجهة للمساهمين.. ودمتم برعاية الله وحده.

شكر السيد رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي ثم أعلن عن تعيين الأستاذة ميساء زياد الترك أمين سر مجلس الإدارة/ كاتبا للجمعية وبأن آلية جمع وفوز الأصوات ستتم بشكل الكتروني وتم تعيين السادة Lumi Middle East جامعا للأصوات التي سيتم عرض نتائجها مباشرة على المساهمين إضافة إلى فريق عمل البنك الأهلي الأردني كمراقب على آلية جمع الأصوات.

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

أشارت الأستاذة كاتبة الجلسة بأن عدد المسجلين إلكترونياً للاجتماع قد بلغ 85، كما بلغ عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع ممن يحملون أصالة ووكالة وإنبابة (209) ويملكون 145,969,799 من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس المال البنك البالغة 200,655,000 سهم أي ما نسبته 72.75% كما تحقق النصاب بحضور أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي السادة أرست ويونغ وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادي متحققاً، علماً بأنه تم الإعلان عن موعد اجتماع الهيئة العامة على موقع دائرة مراقبة الشركات وموقع البنك الإلكتروني وصحيفتين يوميتين وذلك قبل أسبوع من تاريخ الاجتماع استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

وبناء على ما تقدم، قام رئيس الجلسة السيد سعد نبيل المعشر وعملاً بتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها بإعلان قانونية الجلسة لاكتمال النصاب القانوني وبأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادي تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم أصالة أو وكالة وغير الحاضرين.

كما نوه رئيس الجلسة إلى أنه وبموجب إجراءات انعقاد اجتماعات الهيئات العامة الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة في 2020/4/9 وأحكام المادة (5) من تعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017، فإن للمساهم الحق بتزويد البنك الكترونياً بملاحظاته واستفساراته حول جدول الأعمال -إن وجدت- قبل عقد الاجتماع، ليتم تثبيتها في محضر الجلسة، وأشار إلى أن البنك لم يتلقى أي استفسار الكتروني حتى تاريخ وتوقيت عقد الجلسة، أما المساهمين ممن يملكون 10% من الأسهم المكتتب بها، فستتاح لهم الفرصة للاستفسار المباشر عن أي بند من بنود الاجتماع أثناء الاجتماع.

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

البند الأول: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 2020/5/21



كُلف السيد رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء العرك/ كاتب الجلسة بتلاوة جدول أعمال وقرارات جلسة الهيئة العامة العادي الرابع والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2020/5/21. حيث قامت الأستاذة ميساء زياد العرك بتلاوة جدول الأعمال و القرارات التي صدرت وعلى النحو التالي:

- 1- تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 2019/4/29.
 - 2- الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 والخطة المستقبلية للبنك.
 - 3- الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 وحسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
- علماً بأنه لم يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم (4693/1/1) تاريخ (2020/4/9).**
- 4- تلاوة تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - 5- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2019 وفقاً للقانون.
 - 6- الموافقة على انتخاب مدققي حسابات البنك شركة ارنست اند يونغ للسنة المالية 2020 وقد تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

✓ **تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي لعام 2020.**

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليها.

قبل التصويت على هذا البند وحرصاً من البنك الأهلي على الشفافية التامة وتبعاً لتقرير مجلس الإدارة المنشور حسب الأصول ، قام السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة بتقديم عرضاً مرئياً تفصيلياً ، وتالياً نصه :

كما تعلمون فقد كان العام 2020 عاماً عصيباً على مختلف القطاعات والفعاليات الاقتصادية في ظل التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة كورونا على جميع دول وشعوب العالم والتي لا تزال آثارها حاضرة ومستمرة حتى اليوم، رغم مرور أكثر من عام على بداية ظهورها. وبالرغم من أن الإقتصاد الأردني لا يزال يعاني تحت وطأة هذه التداعيات، إلا أن بوادر الانفراج باتت تلوح بالافق في ضوء التوقعات بأن يحقق الإقتصاد الأردني نمواً إيجابياً هذا العام مع إنحسار انتشار الجائحة وفعالية اللقاحات التي تم اكتشافها إضافة إلى التدابير والحزم الاقتصادية التي تم إقرارها في مواجهة الجائحة .

قبل الخوض في تفاصيل نتائج أعمال البنك الأهلي الأردني وأهم إنجازاته والمحطات الرئيسية التي عرج عليها خلال العام الماضي، لا بد من التطرق إلى الأهمية الكبيرة التي اكتسبها قطاع البنوك في ظل جائحة كورونا للتخفيف من الآثار السلبية الناجمة عن الجائحة وكذلك دوره المحوري في إعادة دورة الإقتصاد ودفع عجلة النمو، وهنا لا بد من الإشادة بالإجراءات والتدابير الاحترازية التي اتخذها البنك المركزي الأردني والتي كان لها جل الأثر في الإبقاء على القطاع منيعاً إضافة إلى الحفاظ على مكتسباته في مواجهة التداعيات غير المسبوقة التي فرضتها الجائحة، حيث لا تزال مؤشرات السلامة المالية لقطاع البنوك قوية وقادرة على تجاوز المخاطر المحلية وبالتالي يعتبر القطاع مهيباً لاستعادة الزخم الإقتصادي وتحريك عجلة النمو في الرحلة القادمة ما بعد الجائحة والتي يتطلع الإقتصاد الأردني للوصول إليها قريباً .

لقد كان البنك الأهلي الأردني، شأنه شأن العديد من المؤسسات الوطنية العريقة في المملكة، حاضراً خلال هذه الأزمة التي ألت بمجتمعنا وإقتصادنا من خلال مسؤوليته المجتمعية ومساهمته في المبادرات المختلفة التي تم إطلاقها للتخفيف من الضغوطات والتداعيات التي فرضتها الأزمة ومن أبرزها دعم صندوق "همة وطن"، عدا عن المساهمات الفردية من موظفي البنك في دعم المبادرات المشابهة والجهود الوطنية لمساعدة الفئات المتضررة من الجائحة وتعزيز التكافل المجتمعي . ونحن فخورون بالجهود المضاعفة لإدارة البنك وكوادره المختلفة في هذه الظروف الصعبة للنهوض بأعمال البنك والعمل على تذليل الصعوبات القائمة من خلال الإضطلاع بمسؤوليتنا وواجبنا الوطني بالإبقاء على سير أعمال البنك واستمرارية نشاطاته بما يسهم في ديمومة الدورة الاقتصادية.

تقوم استراتيجيتنا الحالية على ثلاثة محاور رئيسية وهي تعزيز الحوكمة المؤسسية، وتوسيع أطر عملنا ضمن منظور الإزدهار المشترك بالإضافة إلى تعزيز دورنا على صعيد الابتكار و التطوير والريادة في القطاع المصرفي وتلبية تطلعات مساهميننا ، حيث قطع البنك



الأهلي الأردني أشواطاً متقدمة في مسيرته لتبني التطور والإبداع كروية مستقبلية ونهج لتحسين وتطوير تجربة العميل والذي تُرجم من خلال الإستثمار في التكنولوجيا المالية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وحقق نجاحاً مميزاً في إطلاق تطبيقات الخدمات المصرفية المستحدثة من خلال التقنيات والمنصات الرقمية تزامناً مع تقنيات العمل عن بعد والظروف الإستثنائية التي عايشتها المملكة خلال الجائحة، وقد كان من أبرزها:

إطلاق خدمة "فتح حساب لحظي (Instant Account Opening)" لأول مرة في السوق الأردني، حيث تتيح هذه الخدمة لجمهور العملاء الحاليين والمحتملين من القيام بفتح حساباتهم البنكية فوراً، وبشكل إلكتروني ودون الحاجة لزيارة أي من فروع البنك وذلك من خلال تسخير تقنيات الذكاء الاصطناعي وتقنيات تعزيز الواقع والبلوكشين والتي تعد التقنية الأكثر أماناً بالعالم. حيث تمكن البنك من توفير هذه الخدمة من خلال تطويره "عالم مين" للتعرف والتحقق من الهوية eKYC والتي تم تطويرها وإطلاقها بأيدي وعقول أردنية من قبل شركتنا التابعة، شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية "أهلي فينتك" وبالشراكة مع شركتي مايكروسوفت وأوراكل والتي أصبحت متاحة اليوم على المستوى المحلي والإقليمي .

ويأتي هذا الإنجاز ضمن استراتيجيتنا للاستثمار في التنمية الرقمية وتعزيز البنى التحتية التكنولوجية وتطوير التطبيقات في المجالات الحيوية، واستكمالاً لجهودنا المستمرة لتحقيق الاشتغال المالي لدى أوسع شريحة من الأردنيين، إيماناً منا بأن الاشتغال المالي هو ركيزة أساسية يمكن من خلاله توسعة أطر عملنا ضمن منظور الازدهار المشترك والذي يعد أحد أهم محاور التحول الإستراتيجي لمؤسستنا .

واليوم، نفتخر بالبنك الأهلي الأردني في نجاحنا بإطلاق منظور الازدهار المشترك كنموذج قابل للتبني من قبل المؤسسات والشركات ضمن القطاعات التجارية المختلفة محلياً وعالمياً وبالأثر الإيجابي الذي يمكن أن يحدثه هذا التغيير بعد إدراج البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً للتغيير العالمي (Change the World) بحسب مجلة فورتشن FORTUNE ليكون أول مؤسسة عربية يتم إختيارها لتحل المرتبة 48 من قائمة ضمت 53 شركة عالمية، وذلك في ضوء النجاحات التي حققها البنك بإرساء قواعد الازدهار المشترك ومأسسة مبادئه ضمن نطاق أعماله ونشاطاته التجارية والقدرة على إحداث تأثير إيجابي وإيجاد شركات جديدة لخلق القيمة المضافة ذات الأثر المجتمعي القابل للقياس، كما تم إختيار البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً للتغيير أيضاً، لمبادراته التي تعنى بالحكومية المؤسسية وسعيه للتواصل والحث للإرتقاء بمستواها وتطبيق مفاهيمها، والمراحل المتقدمة التي قطعها البنك في سبيل تعزيزها وتطويرها جنباً إلى جنب مع مبادرات البنك الهادفة لتعزيز موقعه على صعيد الابتكار والتطوير والموقع المميز الذي وصل إليه البنك في مجال الريادة المصرفية، حيث ساهمت جميع هذه الانجازات في تشكيل التكامل المؤسسي للنشود لمبادرات البنك وبما ينسجم مع الاستراتيجية الشاملة والمحاور التي اعتمدها البنك الاهلي الاردني للتحول الاستراتيجي القائم.

ما كان كل ما سبق ليتحقق لولا تبني مجلس إدارة البنك لمفهوم الحوكمة الرشيدة الأمر الذي حدد دور ومهام مجلس الإدارة الرقابي والإشرافي من خلال لجانه المحددة بتعليمات الحوكمة، وكذلك الفصل بين دور كل من مجلس الإدارة ودور الإدارة التنفيذية وبما يكفل تناغم عمل جناحي البنك بما يحقق الكفاءة والفعالية واستغلال كافة موارد البنك في تحقيق أهداف نموذج الازدهار المشترك.

لضمان ترسيخ مفاهيم الحوكمة الرشيدة فقد تم خلال العام 2018 أيضاً الاستعانة بشركة ديلويت أند توش لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة في البنك الأهلي الأردني، حيث ارتفع هذا المستوى من (1.9) من (5) إلى (3.9) من (5) وتعتبر هذه النسبة من النسب المتقدمة على مستوى الإقليم وترتقي إلى مصافي البنوك العالمية.

وعلى صعيد نتائج أعمال البنك وفي ظل التحديات الاستثنائية للعام 2020، فقد اتخذت إدارة البنك الاهلي الاردني جملة من التدابير لمواجهة الضغوطات الناجمة عن الحظر الشامل وتوقف الأعمال والنشاطات الاقتصادية المختلفة وقرارات تأجيل الاقساط المستحقة على الأفراد والقطاعات المتضررة، كان من أهمها الحفاظ على مستويات سيولة مريحة وانتظام وديمومة تدفقاتها وتلبية متطلباتها من خلال تعزيز حجم الموجودات السائلة وتوظيفاتها، في حين حققت سياسات البنك الائتمانية الحصيفة على مر الأعوام الماضية والمتعلقة



بتعزيز بناء المخصصات وتحسين جودة الائتمان بتقوية المركز المالي للبنك وتدعيم ملاءته المالية الامر الذي ساهم في تعزيز قدرة البنك في الحفاظ على المرونة المطلوبة في مواجهة تحديات هذه المرحلة الصعبة، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك حوالي 15.53% بنهاية العام 2020، في حين سجلت إجمالي موجودات البنك إرتفاعاً بنسبة 2.84% لتصل إلى حوالي 2.84 مليار دينار بنهاية العام 2020

كما تمكن البنك من الحفاظ على إيراداته من الفوائد والتي عمل على تعزيزها لمرتفع بنسبة 1.7% بالصافي خلال العام 2020 مقارنة بالعام 2019، في حين تراجعت نفقات الموظفين بنسبة حوالي 7% خلال العام الماضي. وحافظت التسهيلات الائتمانية المباشرة على مستوياتها للعام 2019 لتستقر عند مستوى 1.37 مليار دينار كما بنهاية العام 2020، في حين سجلت ودائع العملاء نمواً بنحو 2.17% لتتجاوز مستوى 1.9 مليار دينار بالرغم من المنافسة الشديدة في السوق الاردني لاستقطاب الودائع.

من جهة أخرى، فقد مكن حجم الإيرادات التشغيلية للبنك خلال العام 2020 من استيفاء المخصصات الائتمانية الكافية لتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى نتيجة الظروف غير الاعتيادية التي فرضتها الجائحة حيث وصلت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى إلى حوالي 23 مليون دينار كما بنهاية العام 2020 مقارنة مع 7.5 مليون دينار للعام 2019 وعلى الرغم من تأثير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرباح البنك خلال العام 2020 والتي سجلت نحو 17.6 مليون دينار قبل الضريبة، فإننا مطمئنون بأن التحوط في بناء هذه المخصصات قد عزز من مرونة البنك على احتواء أي تداعيات قد تطرأ مستقبلاً لتشكل دعماً إضافياً لقدرة البنك على خوض التحديات الراهنة، ونحن على ثقة تامة بقدرة البنك على تجاوز هذه الظروف الاستثنائية وزيادة كفاءته بشكل يتيح لنا الاستفادة من الفرص التي ستظهر مع تعافي الاقتصاد المحلي والعالمي.

وهنا لابد من الإشارة إلى بعض الإنجازات المهمة خلال دورة المجلس الحالي والتي كان لابد لي من مشاركتها معكم:

- أبدأ بأهم الإنجازات ومنها ارتفاع أرباح البنك وبنسبة متزايدة بشكل واضح منذ عام 2016 لتصل إلى 36 مليون دينار في العام 2019. طبعاً، الأسباب وراء الانخفاض الحاصل في أرباح عام 2020 واضحة تم توضيحها سابقاً، ولكن الأهم هو الاتجاه الإيجابي في النمو والذي أثرت عليه جائحة كورونا للأسف.
- انخفضت إجمالي مصاريف التشغيل من 80.3 مليون دينار في العام 2016 إلى 71.1 مليون دينار في العام 2020 أي بانخفاض مقداره 9.2 مليون دينار وبنسبة 11.5%.
- انخفضت نسبة الديون المتعثرة بعد استثناء الفوائد المعالفة من 9.8% في العام 2016 لتصبح 6.3% في العام 2020
- ارتفعت تغطية المخصصات النقدية للديون غير العاملة من 54.5% في العام 2015 إلى 67.6% في العام 2020
- ارتفعت كفاية رأس المال من 13.3% في العام 2016 إلى 15.5% في العام 2020
- تم إطلاق خدمة مركز خدمة العملاء الشامل حيث يعمل على مدار الساعة 7/24 حيث يعمل على تعزيز قدرة الفروع على تقديم الخدمات وهو ما أثبت نجاحه خلال فترة الجائحة علماً بأن الاستجابة لكلمات العملاء واستفساراتهم كانت بنسبة 100%
- تم إطلاق خدمة WhatsApp for Business، حيث كنا أول بنك في الأردن يقدم هذه الخدمة.
- ارتفع عدد الحسابات النشطة لعملاء البنك الأهلي من 83% في العام 2018 إلى 91% في العام 2020
- انخفض معدل شكاوى العملاء الشهرية بنسبة 92% منذ عام 2016 وحتى اليوم
- ارتفعت نسبة استخدام القنوات الإلكترونية لطلب وتنفيذ حركات العملاء إلى نسبة 81% مقارنة بعدد الحركات الكلية
- ارتفع استخدام خدمتي الأهلي أونلاين والأهلي موبايل بنسبة تزيد عن 1000% في العام 2020

وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة، فقد قمنا خلال السنوات الماضية بإصدار 3 تقارير للاستدامة باللغتين العربية والانجليزية وفقاً لمعايير المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير (GRI) Global Reporting Initiative الخيار الأساسي، حيث أبرزنا من خلال هذه التقارير أنشطة البنك وعملياته المباشرة في مختلف الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، كما أكدنا من خلال هذه التقارير على مدى التزام البنك الأهلي الأردني بتطبيق واعتماد إدارة الاستدامة والقضايا الجوهرية التي تتعلق بالعمليات التشغيلية والتخطيط والتي تخدم أصحاب المصلحة بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة 2030 والعلنة من قبل الأمم المتحدة Sustainable Development Goals، حيث قمنا خلال العام الماضي بعمل وتجديد العديد من الشراكات، نذكر منها شراكتنا مع تكية أم علي، و مع منصة نوى للتنمية المستدامة والتي تعد إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، ومع جمعية قرى الأطفال الأردنية SOS، وشركة الحوسبة الصحية، صندوق الأمان



أهلي

ل مستقبل الأيتام ، مؤسسة الحسين للسرطان ، جمعية أجنحة الأمل ، مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب ، الهيئة الخيرية الهاشمية إضافة إلى مساهماتنا في دعم الفعاليات التي تعنى بالتعليم والحفاظ على البيئة وغيرها.

وفي الختام ، أؤكد لكم بأن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير والتطوير على طريق التحول الاستراتيجي تحقيقاً لتطلعاته المستقبلية ، كما أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لعملائنا ومساهميننا الكرام لثقتهم الغالية وإيمانهم بمؤسستنا الرائدة ، كما أرفع لمعالي محافظ البنك المركزي بعظيم تقديركم وامتناننا لقيادته الحكيمة ورؤيته الثاقبة في إدارة القطاع المصرفي والسياسة النقدية بكل كفاءة واقتدار ، كما أتقدم بشكرنا وتقديركم لمعالي محافظ سلطة النقد الفلسطينية لإشرافه ورعايته للبنوك في فلسطين . والشكر موصول لعطوفة رئيس هيئة الأوراق المالية وعطوفة مراقب عام الشركات ورجال الصحافة والإعلام الذين يقفون دائماً في دعمنا ومساندتنا ونقل رسالتنا ، كما أجدد شكري وتقديري لجميع العاملين في البنك الأهلي الأردني والإدارة التنفيذية على جهودهم وتفانيهم بالعمل وأقدر لهم عالياً عزمهم وإصرارهم على تجاوز هذه المرحلة ، ليبقى البنك الأهلي الأردني كما عهدتموه صرحاً وطنياً نفخر بعطائه ونعتز بالانتماء إليه ، في أردننا الحبيب و تحت ظل قيادتنا الهاشمية المظفرة .

ثم طلب السيد رئيس الجلسة من السادة المساهمين التصويت على هذا البند . وقد أظهرت نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال على موافقة الهيئة العامة بنسبة 99.9743% ، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.**

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

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

طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند . أظهرت نسبة التصويت ما نسبته 99.9743% كموافقة على البند الثالث ، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 وعلى حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31. كما تقرر الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.**

البند الرابع: الموافقة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري كعضو في مجلس الإدارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2021/04/30 أثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي الدكتور أمية صلاح طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

وقبل أن يفتح باب التصويت على هذا البند ، أعرب السيد رئيس الجلسة عن عميق شكر البنك الأهلي الأردني لمعالي الدكتور أمية طوقان لما لمسه خلال فترة شغله لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس من صدق وأمانة وإبداع وخبرة عميقة ومن ضمنها ترأسه للجنة التدقيق والتي ساهمت بالنهوض في جميع مجالات البنك . كما بيّن أن تعيين معالي الدكتور طارق حموري قد جاء وفقاً للتشريعات النافذة وسياسة اللائمة المعتمدة لدى البنك حيث تم دراسة طلبات المرشحين لعضوية مجلس الإدارة خلفاً لمعالي الدكتور



أمية صلاح طوقان وتم التوافق على أن مؤهلات وخبرات معالي الدكتور طارق حموري كانت أفضل للمرشحين مع عدم الانتقاص بأي من المرشحين الآخرين وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني والإفصاح عن التعيين في حينه حسب الأصول على أن يتم عرضه على أول اجتماع هيئة عامة للمصادقة عليها ووفقاً لأحكام قانون الشركات النافذ.

وتم فتح باب التصويت وظهرت النتيجة بالموافقة على هذا البنك بنسبة 100%

وعليه فقد تقرر:

✓ **المصادقة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري كعضو في مجلس الإدارة للدورة الحالية التي تنتهي في هذا الاجتماع، أثار الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي الدكتور أمية صلاح طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.**

البند الخامس: تلوثة تقرير موجز عن أعمال لجان المجلس وذلك استناداً لأحكام التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

طلب السيد رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء الترك/ كاتب الجلسة تلوثة تقرير موجز عن أعمال اللجان، حيث قدمت عرضاً موجزاً حول مستوى أداء اللجان وأشارت إلى ما يلي:

تبنى مجلس الإدارة مبادئ الحاكمة المؤسسية التالية وبما يتوافق مع التشريعات النافذة وأفضل الممارسات الدولية ووفقاً لاستراتيجية البنك:-

1. الانضباط والاستقلالية
 2. العدالة لجميع الأطراف أصحاب المصالح
 3. الشفافية والإفصاح، بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع البنك وأداؤه المالي.
 4. المساواة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
 5. المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
 6. المسؤولية المجتمعية
- أظهرت نتائج أعمال اللجان ما يلي:
- دورية الاجتماعات خلال العام 2020 كانت وفقاً للتشريعات النافذة وضمن المستويات المطلوبة.
 - أدت اللجان مهامها وواجباتها وفقاً للميثاق الخاص بها المعتمد من مجلس الإدارة.
 - أعطت اللجان الوقت الكافي لمناقشة المواضيع المعروضة عليها
 - كان هناك كفاءة وفعالية اللجان في تحليل المواضيع المعروضة
 - عرضت اللجان نتائج وتقارير المرفوعة على اللجان على المجلس
 - ساهمت اللجان في تحقيق أهداف مجلس الإدارة

✓ **تم سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة**

البند السادس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.

طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند، ثم وردت نتيجة التصويت على البند الخامس بنسبة 100% بالموافقة وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2020 وفقاً للقانون.**



شكر السيد رئيس الجلسة للمساهمين على ثقتهم، كما قام بالتقدم بجزيل الشكر والعرفان لجميع أعضاء مجلس الإدارة الذين شهد منهم خلال دورة المجلس 2017-2020 تضافرا للجهود واضطلاع تام بمسؤولياتهم والتي ساهمت في الارتقاء بأداء البنك وبشكل مميز.

البند السابع: انتخاب مدقي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قبل التصويت على هذا البند، فقد أوضح السيد سعد المعشر للمساهمين الكرام، بأنه وامثالا من البنك الأهلي الأردني لكافة التشريعات الناطمة، وبالتوازي، وتطبيقا من البنك للممارسات الفضلى المتعلقة بالحاكمة المؤسسية والتي تتوجه نحو أهمية الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بهدف تعزيز أعلى درجات الجودة والاستقلالية، سعيا لتحقيق التقدم والازدهار، فقد قام البنك، باستدراج عروض من قبل شركات التدقيق الكبرى لتنفيذ مهام التدقيق للعام 2021 وبناء على نتائج تحليل العروض الفنية والمالية والإجراءات المتبعة لدى البنك فقد أوصى مجلس الإدارة بترشيح السادة ديلويت اند توش كمدقي حسابات البنك الخارجيين للعام 2021.

كما أكد السيد سعد نبيل المعشر على أن قرار البنك باعتماد افضل ممارسات الحاكمة المؤسسية كمنهج، وإصرار البنك على تسريع وتيرة تطبيقه بشكل شمولي، هو فعل إرادة واختيار، نابع من الرؤية المتبقة عن استراتيجية البنك، بهدف الارتقاء بخدمات وأداء البنك وتطوره نحو الازدهار المشترك.

كما وقام السيد سعد نبيل المعشر بتقديم تحية التقدير إلى السادة شركة أرنست اند يونغ والمثلة بالشريك المسؤول السيد وضاح برقواوي على كل ما بذلوه من جهود موصولة في غمار تقديمهم خدمات التدقيق ذات القيمة المضافة العالية، معربا على أن ما يبعث على الاعتزاز هو مستوى التنسيق والمتابعة من قبل فريق أرنست اند يونغ وما رافقه من تعاون ضمن أعلى المستويات لتتكامل الجهود للوصول إلى النتائج المرجوة على الرغم من الظروف الاستثنائية الذي فرضته جائحة كورونا، كما وأكد على ثقة البنك بأن السادة أرنست اند يونغ لن يألوا جهدا للتعاون مع مدقق الحسابات الذي سيتم انتخابه للعام 2021 لتحقيق الأهداف التي يرنو إليها.

وعليه، فقد تم فتح باب التصويت بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش والسيد أحمد الشتيوي إجازة رقم (1020) ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق حسابات البنك عن العام 2021 كما تقدم بمقترح أن يتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

ظهرت نتيجة التصويت على البند السابع من جدول الأعمال وقد بلغت 100% بالموافقة من قبل المساهمين الحاضرين للاجتماع وتقرر:

✓ **موافقة الهيئة العامة على انتخاب السادة ديلويت اند توش والسيد أحمد الشتيوي إجازة رقم (1020) ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2021 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.**

البند الثامن: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة

أشار السيد سعد نبيل المعشر / رئيس الجلسة على أنه وتعزيزا لمبادئ الحاكمة المؤسسية وتطبيقاتها وبما يتوافق مع التشريعات الناطمة لأعمال البنك وسياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة والممارسات الفضلى، فقد تم استلام طلبات المساهمين الراغبين بالترشح والوثائق الخاصة بهم لغايات التحقق من شروط العضوية بالاستناد إلى الأسس والمعايير والتطبيقات الخاصة بترشح واختيار الأعضاء سواء للمرشح الطبيعي أو الشخصية الاعتبارية لعضوية مجلس الإدارة عن القاعد المستقلة وغير المستقلة وقد تم قياس مدى تمتع المرشح بها ودراستها والتحقق منها حسب الأصول بحيث تضمن التوازن بين المؤهلات والتنوع في الخبرات ضمن المجالات والمؤهلات المعتمدة لدى البنك ومدى قدرة تفرغ العضو للمهام والمسؤوليات التي ستقع على عاتقه مع حرصنا عند دراسة الطلبات على تطبيق الممارسات الفضلى تعزيزا للحوكمة الرشيدة.

كما أشار إلى أنه تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني لشغل 12 مقعد من اصل 13 حيث أن مؤسسة الضمان الاجتماعي ووفقا لأحكام المادة (135) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته والمادة (1/31) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، تمثل في مجلس الإدارة بمقعد واحد بحسب نسبة مساهمتها في رأسمال البنك والبالغة 10.249% ولا تقوم بالترشح أو للمشاركة في انتخاب أعضاء المجلس الآخرين. وأضاف إلى أنه وعملا بالتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الأردني ذات الأرقام 2503/3/10 و 7068/2/10 و 14358/2/10 للعام 2018 على التوالي والتي تلزم كافة المرشحين بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة عند ترشحهم لعضوية المجلس في اهيئة العامة بما فيها من يمثلهم في عضوية مجلس الإدارة للأشخاص الاعتباريين، **فقد تم تزويد**



البنك يكتب التمثيل. واستكمال كافة المتطلبات وبناء على ما تقدم ، تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشح الفاضلات والسادة التالية أسماؤهم مع حفظ الألقاب.

- السيد سعد نبيل يوسف المعشر
- معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
- السيد نديم يوسف عيسى المعشر
- السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه ويمثلها السيد رفيق صالح عيسى المعشر
- السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة ويمثلها السيد عماد يوسف عيسى المعشر
- السادة بنك بيلوس ويمثلها السيد الآن فؤاد ونا
- السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها الفاضلة ابتسام "محمد صبحي" الأيوبي
- معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
- السيد يزن منذر جريس حدادين
- السيد خليل صفوان خليل الساكت
- السيد كريم توفيق أمين قعوار
- السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس

كما قامت مؤسسة الضمان الاجتماعي بتزويد كتاب -إعادة تسمية ممثل السادة مؤسسة الضمان الاجتماعي في عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني الجديدة وتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي عليه.

- السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد اياد عبد السلام رشاد أبو محمد

وأشار السيد رئيس الجلسة إلى أنه وعلى ضوء عدم وجود مرشحين آخرين عن القاعد المستقلة وغير المستقلة وفقاً لما ورد أعلاه. وعليه، فقد أعلن فوز السادة التالية أسماؤهم بالتركية للدورة الجديدة 2021 2025 استناداً إلى المادة (9/هـ) من تعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017.

✓ **فوز السادة التالية أسماؤهم بالتركية كأعضاء مجلس إدارة للدورة الجديدة 2021 2025.:**

السيد سعد نبيل يوسف المعشر	/ مقعد واحد
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان	/ مقعد واحد
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	/ مقعد واحد
السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه	/ مقعد واحد
ويمثلها السيد رفيق صالح عيسى المعشر	
السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة	/ مقعد واحد
ويمثلها السيد عماد يوسف عيسى المعشر	
السادة بنك بيلوس	/ مقعد واحد
ويمثلها السيد الآن فؤاد ونا	
السادة شركة مركز المستثمر الأردني	/ مقعد واحد
ويمثلها الفاضلة ابتسام "محمد صبحي" الأيوبي	
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري	/ مقعد واحد
السيد يزن منذر جريس حدادين	/ مقعد واحد
السيد خليل صفوان خليل الساكت	/ مقعد واحد
السيد كريم توفيق أمين قعوار	/ مقعد واحد
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس	/ مقعد واحد
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	/ مقعد واحد
ويمثلها السيد اياد عبد السلام رشاد أبو محمد	



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

وحيث لم تثر أي أسئلة أو استفسارات من قبل المساهمين الذين يملكون 10% من الأسهم المكتتب بها ، فقد أعلن انتهاء الاجتماع حيث وجه شكره للمساهمين الكرام لحضوركم اجتماع الهيئة العامة العادي المرئي، كما وكرر شكره وتقديره لكافة الجهات الرقابية والحكومية على دورهم في دعم القطاعات الاقتصادية والجهود التي تبذلها كافة الجهات على الرغم من الظروف الاستثنائية التي نعيشها نتيجة جائحة كورونا. كما قام السيد رئيس الجلسة بشكر السادة شركة LUMI الشركة الرائدة عالمياً والمتخصصة في عقد اجتماعات الهيئات العامة، على جهودها في إدارة اجتماع الهيئة العامة بكل كفاءة ومهنية وللسنة الثانية على التوالي، داعياً الله أن يتمتع الجميع بموفور الصحة وأن يحمي الأردن في ظل صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين .

ومن جهته بارك عطوفة مراقب عام الشركات/ الدكتور وائل العرموطي مجلس الإدارة الجديد وتمنى لهم التوفيق ومهنئاً الجميع بمناسبة حلول شهر رمضان والأعياد المجيدة ومتمنياً السلامة للجميع، وقد ختم الاجتماع بشكر السيد رئيس الجلسة السيد سعد المعشر وأمين السر الأستاذة ميساء الترك وفريق عمل دائرة مراقبة الشركات وشركة Lumi. ورفعت الجلسة في تمام الساعة الثالثة، والرابع من بعد ظهر اليوم نفسه.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة

الدكتور وائل العرموطي

عطوفة مراقب عام الشركات



ميساء زياد الترك

أمين سر المجلس / كاتب الجلسة

