

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والستين لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
المنعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد الموافق 31 آذار لسنة 2024**

عملاً بأحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته للعام 2023 والتعليمات الصادرة بمقتضاه بما فيها تعليمات الإشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، عقدت الهيئة العامة لمساهمي البنك الأهلي الأردني اجتماعها العادي السنوي الثامن والستين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد الموافق 31 آذار 2024 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 2023/03/30 .
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
3. التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2023 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.
4. سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023.
6. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم.

الإجراءات التمهيدية :

استناداً إلى أحكام قانون الشركات النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه، حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي/مراقب عام الشركات، وعطوفة السيد يزن الشريف ممثل البنك المركزي الأردني ، و عطوفة السيدة شادن عمران مندوب سلطة النقد الفلسطينية و مندوب السادة هيئة الأوراق المالية. كما حضر السيد احمد شتيوي مندوب مدققي الحسابات الخارجيين السادة ديلويت آند توش.

عملاً بأحكام المادة (177/أ) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته للعام 2023 فقد ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل العشر/ رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين الأستاذة ميساء زياد الترك / امين السر- كاتبا للجلسة ، كما حضر الاجتماع كافة أعضاء مجلس الإدارة وعددهم 13، وجميعهم غير تنفيذيين ومنهم 5 مستقلين وبذلك يكون النصاب القانوني قد تحقق وبما يتفق وأحكام المادة (177/ب) من قانون الشركات. كما وحضر الاجتماع كل من الدكتور أحمد الحسين /الرئيس التنفيذي/ المدير العام ، والسيد ضرار حدادين - المدير المالي.

هذا وقد تم استيفاء كافة الشروط والإجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات النافذة وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها والتشريعات الأخرى النافذة، حيث قام البنك بالإعلان عن الدعوة وجدول الأعمال عبر الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الأردني وصحيفتين يوميتين وعلى وسائل الاتصال المرئي وذلك خلال المدة القانونية حسب الأصول، 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 ديوليت آند توش - مدقق الحسابات الخارجي للسنة المالية 2023 وذلك خلال المدة القانونية حسب الأصول.

هذا وقد تم نشر كافة الوثائق والمرفات 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 عبر الموقع الإلكتروني للبنك، كما تم تزويد المساهمين برمز الاستجابة السريع QR ضمن إعلان الصحيفتين اليومييتين لتيسير الوصول إلى الوثائق.

كما أنه واستناداً إلى المادة (170) من قانون الشركات الأردني والتعليمات الصادرة بمقتضاه 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.

مع تأكيدنا على أن جلسة الاجتماع يتم إدارتها من داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

وقائع الجلسة :

افتتح الاجتماع السيد سعد نبيل العشر/ رئيس مجلس الإدارة مرحباً بالسيدات والسادة المساهمين الكرام وعطوفة مراقب عام الشركات / الدكتور وائل العرموطي ومندوب البنك المركزي الأردني / عطوفة السيد يزن الشريف و مندوب سلطة النقد الفلسطينية السيدة شادن عمران والدكتور احمد شتيوي - السادة شركة ديولويت آند توش، والضيوف الحضور، وقال:

انتبهز هذه المناسبة لأهنتكم بحلول شهر رمضان، أعاده الله علينا وعليكم وعلى وطننا وقائدنا والأمتين العربية والإسلامية بالخيرات والبركات والسلام. كما أهنتكم بقرب عيد الفصح المجيد، أعاده الله علينا وعليكم بكل خير وسلام.

أهنتكم أيضا بهذه المناسبة باليوبيل الفضي لجلوس جلالة الملك عبد الله الثاني على العرش وتسلم سلطاته الدستورية، أدامه الله علينا دائما.

وآمل منكم سعادة السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة التفضل بالبدء بجدول الأعمال وفقا للدعوة المبلغة للسادة المساهمين.

ولكم مني جميعا كل الاحترام والتقدير وعلى بركة الله.

شكر السيد رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي ثم انتقل السيد رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة لبحث الأمور المدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة العادي وفقا لتسلسل ورودها كما يلي:

البند الأول: قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 2023/03/30

كلف السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء زياد الترك/ كاتب الجلسة بتلاوة جدول أعمال وقرارات جلسة الهيئة العامة العادي السابع والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2023/03/30. حيث قامت الأستاذة ميساء زياد الترك بتلاوة جدول الأعمال و القرارات التي صدرت وعلى النحو التالي:

تم عقد اجتماع الهيئة العامة العادي السابق بتاريخ 2023/03/30 بواسطة الاتصال للرئي وانبثق عنه ما يلي:

- تمت تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2022/04/06 .
- تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.
- تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 وعلى حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31. كما تقرر الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح للدورة كل حسب نسبة مساهمته.
- تم المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" عضوا في مجلس الإدارة اعتبارا من 2023/2/1 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس اثر الشاغر الناتج عن استقالة معالي الدكتور أمية طوقان وذلك استنادا لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.
- تم سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- تمت الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2022 وفقا للقانون.
- تمت الموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش -السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2023 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

✓ تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليها.

قبل التصويت على هذا البند وحرصا من البنك الأهلي على الشفافية التامة وتبعا لتقرير مجلس الإدارة المنشور حسب الأصول، قام السيد رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة بتقديم عرضا مرثيا تفصيليا ، وتاليا نصه :

إن مفتاح استدامة النجاح في مؤسستنا العريقة، يكمن بالدرجة الأولى في رؤيتنا بتحقيق الازدهار الشامل المؤسسي المشترك لعملائنا ومجتمعنا وجميع أصحاب المصلحة ، حيث نعمل بيدا بيد لتحقيق تلك الرؤية، وأن تكون المهنية، والتميز، والالتزام والمصداقية، والاختصاص، والإبداع والابتكار أساس قيمنا التي تغلف كافة تعاملاتنا. علما بأن كل هذه القيم تأتي في سياق رسالتنا الثابتة نحو تقديم خدمات رقمية متكاملة ومستدامة تهدف الى خدمة عملائنا ومجتمعنا لتجسد القلب النابض للعمل الذي نقوم به لتحقيق طموحاتنا الاستراتيجية والتمثلة بتحفيز أدائنا الاقتصادي بشكل مستدام ودفع عمليات البنك لتكون أكثر مرونة، من خلال تحويل خدماتنا ومنتجاتنا إلى حلول رقمية مبتكرة، لخلق تجربة مميزة لعملاء البنك الأهلي .

الحضور الكريم،،، ها نحن نستقبل عاما جديدا بكل تفاؤل وأمل معززا ببادر انجلاء السياسة النقدية المتشددة التي سلكتها مؤسسات صناعة السياسة النقدية في الدول والتكتلات الاقتصادية الكبرى، لنعبر الى فصل جديد نقطف خلاله ثمار السياسات النقدية والإجراءات الاحترازية التي سـ... الربع الأخير من العام الماضي 2023. فقد باتت الصناعة المصرفية العالمية أكثر اقتناعا بأن التشدد النقدي لا يمكن المضي به أكثر



لخاوف احتمالات الانزلاق نحو التباطؤ الاقتصادي عالميا ، وتستعد لرحلة الهبوط التدريجي من ذروة دورة رفع أسعار الفائدة، ولا سيما أن المؤشرات الاقتصادية الرئيسية قد عكست استجابة إيجابية لرحلة التشدد في أدوات السياسة النقدية، حيث هبطت معدلات التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية إلى مستوى 3.2% على أساس سنوي كما في نهاية تشرين الأول من العام 2023 نزولا عن مستوى 9.1% كما في نهاية النصف الأول من العام 2022 وهو أعلى مستوى وصلت إليه منذ العام 1981، لتستجيب لذلك أسواق رأس المال خلال الأشهر الأخيرة من العام 2023 إيجابا وتتجه مؤشراتنا نحو حركة تصحيحية قادت لارتفاع أسعار أدوات الدين السيادية وعلى كافة الأجل ولا سيما الطويلة منها، حيث تراجع عائد سندات الخزينة الأمريكية لأجل ثلاثين عاما بنحو 79 نقطة أساس لتبلغ حاليا ما نسبته 4.32% مقارنة مع ما نسبته 5.11% كما في منتصف تشرين الأول من العام 2023 وهو المستوى الذي لم تصله منذ بداية أزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة، حيث بلغت ما نسبته 5.12% في نهاية النصف الأول من العام 2007، مما يدعم عودة مستويات المخاطر النظامية للأجهزة المصرفية العالمية إلى مستوياتها الطبيعية بعد أن أطاحت بعدد من البنوك ذات الانكشاف الكبير على أدوات الدين السيادية.

وفي خضم ذلك، فقد أظهرت مؤشرات اقتصادنا الوطني بوادر إيجابية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا بنسبة 2.70% خلال الثلاثة أرباع الأول من العام 2023 مقابل نمو بنسبة 2.6% خلال ذات الفترة من العام 2022، وترافق ذلك مع انخفاض معدل التضخم إلى 2.1% خلال العام 2023 مقارنة بما نسبته 4.2% خلال العام 2022، ووفقا لآخر البيانات الصادرة عن البنك المركزي فقد بلغت الاحتياطيات الأجنبية نحو 18.1 مليار دولار كما في نهاية العام 2023 والكافية لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة 7.9 شهرا مستفيدة من ارتفاع مقبوضات السفر بنسبة 30.5% خلال الشهور الأحد عشر الأولى من عام 2023، إضافة إلى الارتفاع في حوالات المغتربين بنسبة 1.4% لتصل إلى 2.25 مليار دينار خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2023. وتأكيدا على صلابته ومنعة جهازنا المصرفي فقد استمرت البنوك الأردنية العاملة في تحقيق النمو بالرغم من التحديات الكبرى التي عصفت بالصناعة المصرفية عموما وعلى مستوى العالم كما أسلفت، حيث سجلت موجودات البنوك العاملة نموا بنسبة 3.2% خلال العام 2023 مقارنة مع نهاية العام 2022 لتبلغ نحو 66.2 مليار دينار مشكّلة ما نسبته 196.5% من الناتج المحلي الإجمالي، وفي جانب مصادر الأموال وتوظيفاتها فقد تمكنت البنوك العاملة من تحقيق معدلات نمو بنسبة 3.9% وبنسبة 2.6% لكل من الودائع والتسهيلات الائتمانية على التوالي كما في نهاية العام 2023 مقارنة مع نهاية العام 2022 ليبلغ بذلك مجموع الودائع نحو 43.7 مليار دينار والتسهيلات الائتمانية نحو 33.4 مليار دينار.

أما على صعيد الأداء المالي للبنك الأهلي الأردني، فقد تمكن البنك من تحقيق نمو في موجوداته بنسبة 7.2% لتبلغ نحو 3.3 مليار دينار كما في 2023/12/31 مقارنة مع 3.1 مليار دينار كما في نهاية العام 2022، إذ يعزى ذلك إلى نجاح البنك في تعزيز مصادر أمواله من ودائع العملاء بنسبة 8.9% لتبلغ نحو 2.2 مليار دينار مقارنة مع نحو 2.0 مليار دينار كما في نهاية العام 2022، والتي تمكن البنك من توظيفها وفقا لمستويات المخاطر المقبولة والمحافظة على إدارة هامش فائدة متوازن كمحصلة، حيث حققت محفظة التسهيلات الائتمانية قبل الخصصات الائتمانية والفوائد المعلقة نموا بنسبة 5.8% لتبلغ نحو 1.8 مليار دينار كما في نهاية العام 2023 مقابل 1.7 مليار دينار للعام 2022، كما حققت محفظة الاستثمار بشقيها أدوات الدخل الثابت وأدوات الملكية نموا بنسبة 2.6% لتبلغ نحو 932 مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل 909 مليون دينار لنفس الفترة من العام الذي سبقه. وعلى مستوى الأداء التشغيلي والربحية، فقد تمكن البنك الأهلي الأردني من تحقيق نمو في صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة 13.5% للعام 2023 لتبلغ نحو 32.2 مليون دينار مقارنة بما قيمته 28.3 مليون دينار للعام 2022، إذ يعزى ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي الدخل من الفوائد بنسبة 6.5% ليبلغ نحو 94.9 مليون دينار للعام 2023 مقارنة بنحو 89.1 مليون دينار للعام 2022.

كما ارتفع إجمالي الدخل من 111 مليون دينار في نهاية عام 2022 إلى 120 مليون دينار في نهاية عام 2023 وبنسبة نمو 8%، ساهم فيها قطاع الأفراد بنسبة 40% وقطاعي الشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات الكبرى بنسبة 22.3% و 34.7% على التوالي، و3% من قطاع الخزينة والاستثمار والأخرى.

وإيماننا منا بأهمية الحوكمة الرشيدة فقد كان البنك الأهلي الأردني أول بنك محلي يقوم بإسناد مهمة تقييم نضج الحوكمة المؤسسية إلى جهة خارجية مستقلة منذ العام 2015 حيث قام البنك بتكليف شركة ديلويت اند توش لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة في البنك الأهلي الأردني وفقا للمبادئ العالمية والممارسات الفضلى في هذا المجال، وقد نتج عن تلك الدراسة العديد من التوصيات في حينها لتحسين ورفع مستوى الحوكمة المؤسسية في البنك، وقد تم إعادة القياس والتقييم خلال العام 2018 والعام 2023 بالاستناد إلى مؤشرات نضج الحوكمة على أساس تصنيف درجات الالتزام بممارسات الحوكمة المؤسسية وصولا إلى الممارسات الفضلى على مقياس مؤلف من درجات تتراوح بين 0 - 5 حيث استطاع البنك ونتيجة لتضافر جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبناء على نتائج التقييم أن ينقل نتيجة المؤشر من درجة (1.9) في 2015 إلى (3.9) في العام 2018 ووصولاً إلى (4.5) من (5) في العام 2023، حيث أصبحت ممارسات الحوكمة المؤسسية لدى البنك تتفوق على الممارسات الفضلى الدولية. كما تم خلال العام 2023 إسناد مهمة متابعة تقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية (التدقيق، الامتثال، وإدارة المخاطر) ودرجة النضج التي وصلت إليها بعد تطبيق التوصيات السابقة، والتي نتج عنها نتائج ملموسة ترتقي إلى الممارسات الفضلى مع سعيها المتواصل لاستكمال باقي التوصيات بخصوصها. ويعد وصول البنك الأهلي الأردني إلى هذه النتيجة إضافة



سجله الحافل، حيث يأتي هذا التقييم تجسيدا لقدرة البنك الاستراتيجية للوصول الى الاستدامة البيئية والاجتماعية فضلا عن الحوكمة الرشيدة مما يعكس رؤيته وحرصه التواصل لتطبيق هذه الممارسات التي تسهم في تحقيق الأثر الإيجابي في المجتمع والقطاع وجميع أصحاب المصلحة.

وانعكاسا لذلك، فقد كان لسهم البنك الأهلي الأردني خلال العام 2023 حضورا وأداء متميزين في بورصة عمان، حيث كان السهم الأكثر تداولاً من بين أسهم البنوك المدرجة وبواقع 19.4 مليون سهم مشكلة ما نسبته 23% من كامل أسهم البنوك التي تم تداولها في بورصة عمان على مدار العام 2023، ليكون بذلك أيضا السهم الأعلى سيولة بين أسهم البنوك المدرجة ونسبة دوران بلغت نحو 9.7% حيث كان من بين أربعة أسهم فقط من أسهم البنوك المدرجة التي لم تغب عن التداول في أية جلسة خلال العام 2023 مستفيدا بذلك من ارتفاع نسبة الأسهم الحرة البالغة نحو 62% من كامل الأسهم المصدرة المكونة لرأس مال البنك كما في نهاية العام 2023. أما على صعيد الأداء الاستثماري التحقق لمساهميننا، فقد حقق سهم البنك الأهلي الأردني خلال العام 2023 عائدا كليا بنسبة 8.4% مقارنة بما نسبته 0.9% فقط للمؤشر العام لبورصة عمان المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة.

إضافة إلى ذلك استمر العمل على مشروع تطوير الثقافة المؤسسية الخاصة بموظفي البنك الأهلي في كافة مستوياتهم الإدارية حيث يتم تعريفهم على بيئة العمل الفضلى وأفضل الممارسات العالمية التي يمكن اتباعها والواجب توفرها في بيئة المؤسسة، كما يتم عقد الورشات التدريبية والتفاعلية لتحديد أفضل طرق العمل المقترحة والتي يجب اعتمادها. وقد أدى تطبيقنا لذلك إلى ارتفاع مؤشر تطبيق الثقافة المؤسسية الفضلى بواقع 5.5% عن العام الماضي ليصبح 45.7%. علما أنه سيتم الاستمرار بتعزيز الممارسات الفضلى للوصول إلى مؤشر 60% في العام 2026.

وانطلاقا من إيماننا بأن الموظف هو أساس النجاح فقد تم الاستمرار بتنفيذ المشاريع والمبادرات التي تتسجم مع الخطط الاستراتيجية والتمثلة بتطبيق أفضل المعايير لخبرة الموظف (Employee Experience)، والتي تهدف لتعزيز بيئة العمل وبما يمكن الموظفين من تحقيق ذاتهم وأحلامهم وطموحاتهم ورفع مستوى الرضا الوظيفي وتعزيز الولاء المؤسسي وانخفاض معدل الدوران الوظيفي وخلق بيئة عمل آمنة ومحفزة على العمل والإنتاجية مما يسهم في تحسين الصورة المؤسسية للبنك ودعم الجهود المبذولة لجذب الكفاءات المؤهلة والحفاظ عليها. وقد ارتفع مؤشر تجربة الموظف ليصبح 81.6% وارتفاع نسبته 3.6% عن العام الماضي حيث وصلنا إلى هدفنا بتحقيق نتائج تزيد عن 80% وبما يوازي أفضل المؤسسات العالمية، كما نفتخر بكون البنك الأهلي واحدا من المؤسسات التي تدعم توظيف المرأة حيث تمكنا من الحفاظ على نسبة السيدات لدينا من إجمالي القوى العاملة وبما هو أعلى من متوسط البنوك العاملة في الأردن حيث بلغت نسبة السيدات العاملات في البنك حوالي 39.4%، كما يشكل العنصر النسائي ما نسبته 24.5% في الوظائف الإشرافية والإدارية وما زلنا نطمح إلى تحقيق المزيد من الإنجاز في تحقيق التنوع والمساواة بين الجنسين.

أما بالنسبة للخدمات التي نقدمها لعملائنا الكرام، فنحن نعمل دوماً على تلبية احتياجات عملائنا وتطلعاتهم وتحسين تجربتهم المصرفية حيث نقوم بتحليل رغباتهم واحتياجاتهم والاستماع الفعال لهم وللملاحظاتهم وبحيث يعكس ذلك على تصميم المنتجات والخدمات وتحسين العمليات، كما أود دعوة جميع مساهميننا وعملائنا وحضورنا الكرام لزيارة "ahli Hub" وهي منطقة موجودة في فرعنا ببوليفارد العبدلي حيث نقدم لكم من خلالها الفرصة لاكتساب المهارات والخبرات في العديد من القطاعات المالية، التقنية، الاستثمارية، العقارية وخدمات التحول الرقمي إضافة إلى مساعدتكم بالاطلاع على آخر المستجدات التي تغطي العديد من المواضيع التي يقدمها نخبة من المحاضرين والباحثين والأكاديميين والصحفيين ورواد الأعمال المحترفين والمختصين في المجالات التقنية والتكنولوجية إضافة إلى الأفراد المهتمين بإيجاد الحلول التي تعنى بتطوير الأعمال والذين يمتلكون شغف نقل المعلومات ومشاركتها حيث نسعى من خلاله لتشكيل نقطة محورية لاجتماع الأعمال والاستثمار والابتكار في الأردن من خلال تعزيز تبادل الآراء والمعرفة ومواكبة التسارع في التكنولوجيا المالية المقدمة والاستفادة منها إضافة إلى تقديم أفضل النصائح للريادين وأصحاب الفرص الناشئة لتطوير مشاريعهم ومحاولة تشبيكهم مع الأطراف التي ستساعدهم في تحقيق أحلامهم ونجاحاتهم، كما نساهم بمشاركة المعرفة مع المجتمع المحلي.

ولابد من الإشارة إلى بعض الإنجازات الهامة خلال العام 2023 والتي يسعدني أن أشارككم بها:

• حققت مجموعة البنك الأهلي أرباحا صافية قبل الضرائب بلغت 32.2 مليون دينار للعام 2023 مقارنة مع 28.3 مليون دينار للعام 2022 ونسبته نمو بلغت 13.5%.

• حققت مجموعة البنك الأهلي أرباحا صافية بعد الضرائب بلغت 18.6 مليون دينار للعام 2023 مقارنة مع 16.9 مليون دينار للعام 2022 ونسبته نمو بلغت 10%.

• انخفضت نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة بالصافي من 5.14% في العام 2022 إلى 4.62% للعام 2023.

• ارتفعت نسبة التغطية للمخصصات من 73.3% للعام 2022 إلى 81.3% للعام 2023 وتتجاوز نسبة 100% في حال تم إضافة الضمانات الأخرى إليها

• العائد على متوسط الموجودات 0.6% للعام 2023 والعام 2022

• ارتفع العائد على حقوق المساهمين من 5.1% للعام 2022 إلى 5.6% للعام 2023

• تحسن مؤشر الكفاءة التشغيلية حيث بلغ 60.8% للعام 2023 مقارنة مع 65.9% للعام 2022

• بلغت النسبة الإجمالية للقوة الأيرادية (والقاسية بمؤشر اجمالي الدخل / متوسط الموجودات) 3.8% مقارنة مع 3.7% للعام 2022

• بالنسبة للوضع التنافسي للبنك فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 4.2% في مجال ودائع العملاء و 4.5% في مجال القروض والتسهيلات.

نفخر في البنك الأهلي الأردني بشركتنا التابعة وتواجدنا الإقليمي حيث يتواجد البنك الأهلي الأردني في الأردن، فلسطين وقبرص بعدد فروع يبلغ 61 فرعاً كما يمتلك أربع شركات تابعة مملوكة له بالكامل، حيث تقوم شركة الأهلي للتأجير التمويلي بتقديم خدمات متكاملة من الحلول التمويلية والبدلية وغير التقليدية بأسلوب عصري لتمويل كافة القطاعات الإنتاجية الخاصة بقطاعي الأفراد والشركات، كما تعمل شركة الأهلي للتمويل الأصغر بممارسة أعمالها بتمويل المجتمعات المحلية من توفير أدوات تمويلية لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر، وتمتلك الشركة أكثر من 27 فرعاً متواجدة في كافة أنحاء المملكة، وتعمل شركة الأهلي للوساطة المالية على تقديم خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان.

أما شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية (ahli Fintech) فهي شركة تعمل على إيجاد أفضل حلول التكنولوجيا المالية وبيعها والاستثمار بها من خلال تطوير المواهب المتخصصة في مجال الإبداع والابتكار وريادة الأعمال وقطاع التكنولوجيا المالية.

وقد بلغت الأرباح الإجمالية للشركات التابعة بعد الضريبة ما قيمته 3.962 مليون دينار مقارنة بما قيمته 3.798 للعام 2022 ونسبة نمو بلغت 4.3% وبناء على ما سبق، واستمراراً لنهج التحول الرقمي الشمولي للخدمات المالية والمصرفية بما يعزز النمو المستدام لأعمال البنك وبما يتوافق وخطتنا الاستراتيجية حيث تشكل عدد حركتنا الإلكترونية ما نسبته (87%) من عدد الحركات الكلية، فقد قمنا خلال العام 2023 بتبني مجموعة من المبادرات الاستراتيجية الموجهة لتعزيز عمليات البنك بحيث أصبح البنك أكثر توجهاً وتركيزاً على العميل حيث قمنا بتطبيق العديد من الأدوات التي تدرس رغبات العملاء بشرائحه المختلفة ليتم تقديم منتجات تلبي تلك الرغبات والحاجات كما توجهنا برفع كفاءة خدمة العملاء من خلال دمجها مع الذكاء الاصطناعي محققين بذلك تقدم ملحوظاً أضاف ميزة تنافسية للبنك الأهلي الأردني بين البنوك الأخرى. كما أطلقنا منصة كؤن (Qawn) المنصة المالية الرقمية التي تلبي حاجات السوق العصرية وتخدم قطاعي التجزئة والأعمال على حد سواء، وتعتبر "كون" أول منصة اجتماعية للدفع الإلكتروني في الأردن، حيث توفر للمستخدمين طريقة سهلة وسريعة لإرسال واستقبال الأموال من خلال التفاعل الاجتماعي كما تتيح كذلك لجميع الأردنيين فتح حسابهم المصرفي عن بعد ودون الحاجة لزيارة الفرع، حيث تستغرق عملية التسجيل خمس دقائق فقط، كما تعتبر منصة Qawn مناسبة للتجارة أيضاً، حيث تمكنهم من قبول الدفعات وإدارة شؤونهم المالية بشكل أكثر فاعلية ويمكن للتاجر تحميل التطبيق على أي جهاز بسهولة وسرعة والبدء بقبول الدفعات من الهاتف النقال مباشرة. كما تم إنشاء بوابة تفاعلية للمطورين ضمن مشروع كؤن يدعم عمليات الصرفة المفتوحة. كما قمنا أيضاً بتأسيس البرنامج التعليمي "ahli Future" لسد الفجوات المهارية في مجال التكنولوجيا حيث قام البنك بتوقيع شراكات بحث علمي مع بعض الجامعات الأردنية الحكومية والخاصة لتطوير منتجات وخدمات توفر الوقت والجهد على العميل وتطبق أحدث ما توصلت له التكنولوجيا والأبحاث العلمية، وفي إطار سعي البنك لتكريس جهوده نحو مستقبل أكثر استدامة تم تعزيز استدامة العمليات البنكية بتحويلها نحو الحوسبة السحابية.

وبالعودة إلى شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية (ahli Fintech) لا بد لنا من الإشارة إلى النجاح الذي حققته شركة أهلي فنتك للتكنولوجيا المالية والتي عملت على إيجاد الحلول التكنولوجية المصرفية من خلال الاستثمار في مجموعة من الشركات الريادية وتوفير الدعم اللازم لها من خلال مسارع الأعمال، حيث أطلقت الشركة الدفعة الثانية من برنامج مسارع أعمال أهلي فنتك (AHLI FINTECH Accelerator) في شهر كانون الأول من العام 2023، وبمشاركة خمس شركات ناشئة تقدم حلولاً مبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية والتي حصلت على استثمار رأسمالي من شركة أهلي فنتك بقيمة ما يقارب 900 ألف دولار أمريكي، حيث يهدف البرنامج إلى دعم المشاريع الريادية في مجال التكنولوجيا المالية وتعزيزها وتسريع نموها، وتوثيق نماذج أعمالها في الأسواق المستهدفة، كما يسلط الضوء على مساهمة أهلي فنتك في تطوير النظام البيئي للتكنولوجيا المالية في الأردن، ودورها القيادي في تسريع نمو هذا القطاع الهام، ليصبح لهذه الشركات الناشئة تأثير إيجابي على قطاع الخدمات المالية، وعلى نمو الاقتصاد الرقمي في الأردن والأسواق المستهدفة في منطقة الشرق الأوسط من خلال جذب مستثمرين وخلق فرص عمل جديدة، علماً أن أهلي فنتك قدم الاستثمار الرأسمالي لدعم هذه الشركات الناشئة.

ومن أهم الشركات التي استثمرت بها شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية، شركة آسك بيپر (askPepper, Inc)، وهي شركة مسجلة في الولايات المتحدة الأمريكية، وتقدم للشركات النامية لقطاع الأغذية والمشروبات، مثل الفنادق والشاليهات والمنتجعات السياحية والمطاعم والمطابخ السحابية (cloud kitchens)، نظام الكرتوني لعرض قائمة الطعام لتقديم/استلام الطلبات من زبائنهم ودفع قيمة فواتيرهم إلكترونياً من خلال موقع الكرتوني مخصص لكل مطعم/مقدم خدمة، مما يزيد من إنتاجية المطعم ويرفع من مستوى تجربة العملاء. أما الشركة الثانية فهي شركة كابيفاي (Capifi Inc). حيث تقدم الشركة استثمارات رأسمالية (non-dilutive investments) لشركات الخدمات البرمجية والتكنولوجية (SaaS) في مراحل نموها من خلال الديون المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما تقوم كابيفاي بتقييم شركات SaaS باستخدام عملية منهجية، سريعة، مدعومة بخوارزميات الذكاء الاصطناعي، وتقدم خدماتها في المملكة العربية السعودية والأردن ومصر. وبالتنقل إلى شركة سما (Simma) فهي تطمح لتطوير وسائل الدفع الإلكتروني في السوق العراقي. أما الشركة الرابعة التي تم الاستثمار بها فهي شركة كويك كليم (QuiqClaim, Inc). وهي تعمل كمنصة



6

إلكترونية تتيح لمقدمي الرعاية الطبية المشتركة بها إمكانية إدارة مطالباتهم الطبية الخاصة بشركات التأمين بشكل فعال و أكثر كفاءة عن طريق معالجة البيانات، حيث ينتج عنها مؤشرات قياسية تساهم بتوفير الجهد والمال وذلك من خلال تحليل وعرض المطالبات وتوفير فرص لسدادها مبكرا من خلال المستثمرين، مما يساعد في تحسين التدفق النقدي لمقدمي الرعاية الطبية وتعزيز كفاءة تقديم الخدمات الطبية بشكل عام.

أما الشركة الخامسة فهي شركة زيبل للذكاء الاصطناعي (zyp.ai, Inc) حيث توفر الشركة برمجيات مبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية باستخدام تقنية الذكاء الاصطناعي التوليدي (Generative AI) تساهم في اتخاذ القرار الائتماني المناسب اسمها zyp.score، وتتمتع بقاعدة عملاء تزيد عن عشرين مؤسسة مالية في ثمانية أسواق في آسيا، حيث تمكن عملائهم من منح تسهيلات ائتمانية تتجاوز قيمتها 50 مليون دولار أمريكي وبنسبة تعثر تقل عن 1% بعد 30 يوما فأكثر. وقد تمكنت الشركة من الوصول إلى مستوى إيرادات سنوية تزيد عن مليون دولار أمريكي.

وعلى صعيد الاستدامة والمسؤولية المجتمعية، فإننا نعتز بكوننا في طليعة المؤسسات المصرفية التي قامت بإصدار تقرير الاستدامة في الأردن منذ العام 2017، وفي هذا الصدد لابد من الإشارة إلى فوز البنك الأهلي بجائزة "أفضل بنك للمسؤولية المجتمعية للمؤسسات العربية للعام 2023" والتي تنظمها الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات، حيث حصل على المركز الأول عن فئة الخدمات المالية وذلك نتيجة لالتزامنا بتحقيق الاستدامة المؤسسية وتقديرنا لجهودنا في تحقيق التنمية المستدامة، كما قام البنك الأهلي بالانضمام كعضو بلاتيني في المجلس الأردني للأبنية الخضراء. وانطلاقا من إيماننا بأهمية تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والسوق والمجتمع وتعزيز دورها الأساسي في تنمية المجتمع وقمع البنك على وثيقة الالتزام "بالمبادئ العالمية لتمكين المرأة" التي تقدمها منظمة الأمم المتحدة العالمية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة. كما قمنا خلال العام 2023 بإصدار تقريرنا الخامس للاستدامة والذي تم إعداده وفقا لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير باللغتين العربية والإنجليزية ووفق معايير المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير Global Reporting Initiative (GRI)، حيث يسلط الضوء على أداء البنك ويعكس جهوده المستمرة في دمج الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة البنك وعملياته وأثرها على البيئة والمجتمع والتنمية الاقتصادية، وذلك تأكيداً على نهجنا بضرورة الحفاظ على الشفافية وإشراك أصحاب المصلحة لفهم أولوياتهم وتحديد احتياجاتهم وتلبية توقعاتهم. كما نكثف جهودنا الهادفة إلى إدارة تأثيرات تغير المناخ من خلال استبدال البنية التحتية التقليدية بالبنية التحتية الخضراء والتي تهدف إلى تقليل بصمتنا الكربونية بشكل كبير. حيث قلصنا خلال العام الماضي استهلاكنا للورق بنسبة 7% مقارنة مع العام 2022، كما قمنا أيضا بتخفيض إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة بنسبة 38%، لندعم أهداف التنمية المستدامة والمتمثل في الحد من تأثيرنا البيئي بالإضافة إلى تقديم منتجات وخدمات صديقة للبيئة بأقل بصمة بيئية.

في الختام، نجدد التزامنا لكم بالعمل على الارتقاء بكافة مؤشرات البنك، والعمل على تطوير أدائه، وبذل كافة الجهود، للعمل على ترجمة طموحات مؤسستنا الرائدة ضمن إطار الازدهار المؤسسي المشترك المستدام، وتحقيق تطلعاتها، ونؤكد على التزامنا الثابت تجاه اقتصادنا الوطني، ومجتمعاتنا المحلية، وسعيانا لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام مؤكداً باننا سواصل وضع معايير الريادة والتميز في العمل المصرفي.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بجزيل الشكر لكل من عملائنا، ومساهميننا الكرام، على ثقتهم بنا، وإيمانهم بقدرات هذا الصرح الوطني الكبير وتطلعاته التي نصبو إلى تحقيقها.

ولن أنسى شركائي في العمل أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة الذين قاموا وبشئ الوسائل والإمكانات الممكنة بدعم هذه المؤسسة لترتقي بأعمالها.

كما أود أن أتقدم بإسمي ونيابة عنكم جميعا بالشكر الجزيل إلى أسرة البنك الأهلي في كافة مواقعهم بقيادة سعادة الدكتور أحمد الحسين المدير العام / الرئيس التنفيذي، مؤكداً لهم دعمنا وثقة أعضاء مجلس الإدارة الكرام والذين أتقدم منهم جميعا بعظيم الشكر والتقدير.

وختاماً أتوجه بجزيل الشكر، لجميع الجهات الرقابية في الأردن وإلى عطفة محافظ البنك المركزي الأردني على كافة الجهود التي يبذلها البنك المركزي في سبيل رفعة القطاع المصرفي في الأردن، كما أتقدم بشكرنا وتقديرنا لعطفة محافظ سلطة النقد الفلسطينية لإشرافه ورعايته للبنوك في فلسطين. والشكر موصول لعطفة مراقب عام الشركات وعطفة رئيس هيئة الأوراق المالية ورجال الصحافة والإعلام الذين يقفون إلى جانبنا ونقل رسالتنا التي تضمن تعزيز متانة الجهاز المصرفي في المملكة، وسلامة أولوياته سائلين المولى عز وجل أن يديم علينا نعمة الأمن والأمان والاستقرار في أردنا الحبيب، متضرعين إلى الله أن يعم الأمن والسلام في منطقتنا، متمنيا لكم جميعا ولأردنا العزيز دوام التقدم والازدهار في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعااه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

شكرت الأستاذة ميساء زياد الترك، رئيس الجلسة/ السيد سعد نبيل المعشر على العرض التقديمي وأشارت إلى انه ورد إلى البنك إلكترونياً وقبل الاجتماع استفسار واحد من قبل المساهم/ سعادة السيد سمير مزاروة حيث استفسر عن سبب التوصية بنسبة أرباح 8% فقط والذي توقع أن 11 - 12 % الأقل لا سيما وان معظم البنوك قد أوصت بنسب أرباح أعلى من نسبة البنك الأهلي المقترحة؟

وتم دعوة الدكتور احمد الحسين / الرئيس التنفيذي المدير العام للإجابة عن هذا الاستفسار حيث أشار سعادة الدكتور احمد الحسين / الرئيس التنفيذي / المدير العام في كلمته الى ما يلي:

اسعد الله صباحكم وارحب بكم في اجتماع الهيئة العامة للبنك الأهلي الأردني الثامن والستين

بالنسبة الى نسبة توزيع الأرباح التي أوصى بها مجلس الإدارة -وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني والبالغة 8% تعتبر نسبة جيدة وهي تعادل تقريبا 90% من الأرباح بعد الضريبة التي حققها البنك في العام 2023 وتعتبر هذه النسبة كما أسلفت مجزية وخصوصا عند مقارنة هذه النسبة من التوزيع مع سعر التداول للسهم في السوق المصرفي الأردني. كما أن البنك الأهلي الأردني يسعى وكلما تنامت أرباحه بان يعكس ذلك على مساهميه الكرام.

شكر السيد سعد نبيل المعشر - الدكتور احمد الحسين ثم طلب من السادة المساهمين التصويت على هذا البند. وقد أظهرت نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال على موافقة الهيئة العامة بنسبة 100% ، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.**

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

ثم دعا السيد سعد نبيل المعشر / رئيس الجلسة السيد احمد شتيوي / مدقق الحسابات لتلاوة تقريره، حيث قام من جهته مدقق الحسابات بتلاوته وكما يلي:

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني (البنك والشركات التابعة والفروع الخارجية) والمشار إليها بالمجموعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 2023/12/31، وكل من قوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. ويحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي للهيئة للمساهمين بالمصادقة عليها.

شكر السيد سعد نبيل المعشر مدقق الحسابات على التقرير ومن ثم طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند. أظهرت نسبة التصويت ما نسبته 100% كموافقة على البند الثالث، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.**

البند الرابع: تلاوة تقرير موجز عن أعمال لجان المجلس وذلك استنادا لأحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .

طلب السيد رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء زياد الترك / أمين السر تلاوة تقرير موجز عن أعمال اللجان، حيث قدمت عرضا موجزا حول مستوى أداء اللجان وكما يلي:

السيدات والسادة مساهمي البنك الأهلي الأردني المحترمين،

كما أشار السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة في كلمته بخصوص الحوكمة فقد شهد العام 2023 إنجازا ملموسا بوصول مؤشر نضج الحوكمة المؤسسية في البنك الأهلي إلى (4.5) من (5) لتتفوق الممارسات الحالية على الممارسات الفضلى الدولية حيث استثمر كافة أعضاء مجلس الإدارة خبراتهم ووقتهم في تعزيز المبادئ التي تقوم عليها الحوكمة الرشيدة والعمل على تطبيقها ضمن نطاق أعمال المجلس واللجان المنبثقة عنه. وفي الإطار العام فقد أعادت اللجان الوقت الكافي لمناقشة المواضيع المعروضة عليها وقامت اللجان بتحقيق مهامها وإنجازاتها ووفق ما هو وارد في ميثاقها والحدث أصوليا

وبما يتوافق والتشريعات الناطمة، كما ساهمت في تحقيق أهداف مجلس الإدارة علما بان لجان مجلس الإدارة هي على النحو التالي: لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة الترشيح والكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة تسهيلات المجلس ، لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات. وبناء على الإنجازات فقد تم استكمال التقييم السنوي لكل من المجلس واللجان وتقييم أعضاء مجلس الإدارة والتقييم الذاتي.

وفي هذا السياق فقد ظهرت نتيجة تقييم أداء المجلس ضمن محاوره الثلاث بمستوى أعلى من المستوى المطلوب وضمن محور "ديناميكية المجلس" بمستوى متميز وقد كانت نتيجة تقييم قيادة وزيادة رئيس المجلس ضمن مستوى الأداء متميز علما بأن دورية الاجتماعات للمجلس واللجان خلال العام 2023 كانت وفق ما تم تحديده في بداية العام علما بان الاجتماعات قد تم عقدها ضمن بيئة مدمجة افتراضية مرئية ووجاهية ضمن الاطار التشريعي النافذ والذي بالنتيجة قد عزز فعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس واللجان بشكل إيجابي.

أما على مستوى اللجان فقد أظهرت النتائج الخاصة بتقييم اللجان بان كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة إدارة المخاطر ، لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة التسهيلات، ولجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات بمستوى أداء متميز خلال العام 2023 وتقييم دور لجنة الترشيح والكافآت وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للعام 2023 فقد كان أداء اللجنة بمستوى أداء أعلى من المستوى المطلوب.

أما محاور تقييم الأعضاء فقد أظهرت بأن مدى الإفصاح والشفافية و المعرفة باستراتيجيات البنك كانت ضمن الأداء المتميز لهم.

أما محاور التقييم الذاتي فقد أظهرت بأن محاور هذا التقييم كانت اعلى من المستوى المطلوب والمحور المتعلقة بالمشاركة الفعالة في أعمال وقرارات المجلس واللجان كانت ضمن الأداء المتميز.

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

البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023.

طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند.

ثم وردت نتيجة التصويت على البند الخامس وبنسبة 100% بالموافقة وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2023 وفقا للقانون.**

شكر السيد رئيس الجلسة المساهمين على ثقتهم.

البند السادس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قبل التصويت على هذا البند، فقد أوضح السيد سعد المعشر للمساهمين الكرام، بأنه استنادا لتعليمات البنك المركزي الأردني وبناء على توصية لجنة التدقيق، فإن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش كمصدقين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2024 ممثلة بالسيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - لتدقيق حسابات البنك عن العام 2024

وعليه، فقد تم فتح باب التصويت بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش ممثلة بالسيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق حسابات البنك عن العام 2024 كما تقدم بمقترح أن يتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

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

✓ **موافقة الهيئة العامة على انتخاب السادة ديلويت اند توش- السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول -ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2024 وتفويض مجلس الادارة 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 أية أسئلة أو استفسارات أو طرح أي مداخلات لبنود الاجتماع.

وحيث لم تثر أي أسئلة أو استفسارات من قبل المساهمين الذيم يملكون 10% من الأسهم المكتتب بها ، فقد أعلن انتهاء الاجتماع حيث وجه رئيس المجلس/رئيس الجلسة شكره للمساهمين الكرام لحضورهم اجتماع الهيئة العامة العادي المرئي وثقتهم بالبنك ، كما كرر شكره للجهات على الجهود التي يبذلونها لدعم القطاع المصرفي ومساندته ، كما شكر السادة شركة Lumi شريك النجاح للسنة الخامسة على التوالي


ولإدارتهم الاجتماع مع فريق عمل البنك الأهلي بكل مهنية وكفاءة داعيا الله أن يتمتع الجميع بموفور الصحة وأن يديم الخير والصحة والأمن والأمان على مملكتنا الحبيبة في ظل صاحب الجلالة المفدى الملك عبد الله الثاني بن الحسين وان يعم الأمن والاستقرار والسلام في الأردن وفلسطين ومنطقتنا والعالم بأسره لبناء مستقبل يستند على القيم الإنسانية السامية لكي ينعم الجميع بحياة كريمة مستقرة وآمنة.

ومن جهته شكر عطوفة مراقب عام الشركات/ الدكتور وائل العرموطي السيد سعد نبيل المعشر وكافة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية الممثلة بالرئيس التنفيذي/ المدير العام الدكتور احمد الحسين على الاجتماع "الهي الكبير" متمنيا أن يعيد شهر رمضان الفضيل وعيد الفصح والجميع بأحسن حال وان يديم على الجميع ووطننا وقائدنا بالخير والبركة. وتم إعلان ختام الجلسة.

ورفعت الجلسة في تمام الساعة 11:03 من صباح اليوم نفسه.


السيد سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة


عطوفة الدكتور وائل علي العرموطي
مراقب عام الشركات


الأستاذة ميساء زياد الترك
أمين سر المجلس/ كاتب الجلسة

دائرة مراقبة الشركات



