

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والستين لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
المنعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 27 آذار لسنة 2025**

عملاً بأحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته 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 التاسع والستين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 27 آذار 2025 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 2024/03/31.
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
3. التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2024 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 الدرجة لسنة 2017.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024.
6. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 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 والسيدة عير الرقيات ممثلين البنك المركزي الأردني، و عطوفة السيدة شادن عمران ممثلة سلطة النقد الفلسطينية و مندوب السادة هيئة الأوراق المالية. كما حضر السيد احمد شتيوي مندوب مدققي الحسابات الخارجيين السادة ديوليت آند توش.

عملاً بأحكام المادة (177/أ) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته فقد ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين الأستاذة ميساء زباد الترك/ أمين 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 حضر 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 2024 وذلك خلال المدة القانونية حسب الأصول.

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 عبر الموقع الإلكتروني للبنك.

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.

دائرة مراقبة الشركات

دفعت رسوم حضور اجتماع

بتاريخ 27-03-2025

بموجب وصل إلكتروني ٢٠١٩٨٢

ahli.com

اجتماع الهيئة العامة العادي 2025/03/27

11/ 1



وقائع الجلسة :

افتتح الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة مرحبا بالسيدات والسادة المساهمين الكرام وعطوفة مراقب عام الشركات / الدكتور وائل العرموطي وعطوفة السيد يزن الشريف والسيدة عبير الرقيبات ممثلين البنك المركزي الأردني ، و عطوفة السيدة شادن عمران ممثلة سلطة النقد الفلسطينية و مندوب السادة هيئة الأوراق المالية والمدقق الخارجي السيد احمد شتيوي - السادة شركة ديلويت آند توش، والضيوف الحضور، وقال:

باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة التاسع والستين للبنك الأهلي الأردني، وأن أهنئكم بمناسبة الشهر الفضيل "شهر رمضان المبارك"، وقرب حلول عيد الفطر السعيد وعيد الفصح الجيد، سائلا العلي القدير أن يعيد علينا هذه المناسبات المباركة وإياكم وراعي مسيرتنا سيد البلاد جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم وشعبنا وبلدنا بألف خير. كما ندعو الله أن يديم على وطننا الغالي نعمة الأمن والأمان، وأن يعم السلام منطقتنا والعالم أجمع، لينعم الجميع بحياة كريمة مستقرة وآمنة

كما يسعدني وفي مستهل كلمتي أن أبعث بخالص الشكر وعظيم الامتنان والتقدير إلى البنك المركزي الأردني وكافة العاملين به، وعلى رأسهم معالي الدكتور عادل شرcks محافظ البنك المركزي الأردني، على دورهم الرقابي وجهودهم المميّزة .. "حقيقة" .. لكونهم الداعم الأول لأعمال البنوك الأردنية. كما أقدم بالشكر إلى معالي السيد يحيى شنار محافظ سلطة النقد الفلسطينية لإشرافه ورعايته للبنوك في فلسطين، والشكر الموصول لهيئة الأوراق المالية ممثلة بعطوفة السيد عادل بينو لتقديمهم كافة أشكال الدعم لنا، كما ويسعدني أيضا أن أتوجه بالشكر والامتنان لعطوفة الدكتور وائل العرموطي وفريق عمل دائرة مراقبة الشركات على وجودهم معنا اليوم وعلى جهودهم المستمرة في مواكبة التطور لاسيما في موضوع أتمتة الخدمات المقدمة، والتي سهلت العديد من الإجراءات أمام الشركات وجذبت الكثيرين أيضا لتسجيل شركات جديدة، إلى جانب مساهمتهم وتعاونهم مع كافة الجهات لتعديل حزمة من التشريعات بما فيها قانون الشركات لما له من دور في تحفيز النمو وتمكين القطاع الخاص..

وطلب السيد سعد نبيل المعشر / رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء زياد الترك / أمينة سر مجلس الإدارة بالتفضل بإعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين إلكترونيا.

أشارت الأستاذة ميساء زياد الترك بأن بلغ عدد المساهمين الحاضرين 290 مساهما من أصل مجموع 6331 مساهم، وبذلك يكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة وإثابة ووكالة 157350073 سهم أي ما نسبته (78.41%) من مجموع عدد الأسهم المكونة لرأس مال البنك الأهلي الأردني البالغة (200655000) سهم.

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة والبالغ عددهم 13 عضوا في مجلس الإدارة وجميعهم غير تنفيذيين ومنهم 5 مستقلين. وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادي متحققا وفقا لأحكام القانون. كما حضر مدققو الحسابات الخارجيين السادة ديلويت آند توش، علما بأن البنك قد أعلن عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك وصحيفتين يوميتين استنادا إلى قانون الشركات وتعديلاته لسنة 2023 وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها والتشريعات الأخرى النافذة كما تم بتوجيه الدعوة لكل من السادة البنك المركزي الأردني، ومراقب عام الشركات وهيئة الأوراق المالية وسلطة النقد الفلسطينية والسادة المساهمين وخلال المدة القانونية.

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

كما أشار رئيس الجلسة إلى أنه وبموجب أحكام المادة (5) من تعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، فإن للمساهم الحق بترويد البنك الكترونيا بملاحظاته واستفساراته حول جدول الأعمال -إن وجدت- قبل عقد الاجتماع، ليتم تبييتها في محضر الجلسة، وأشار إلى أن البنك قد تلقى استفسار واحد وسيتم الإجابة عليها عند عرض البند الثاني. أما المساهم الذي يحمل أسهم لا تقل عن 10% من الأسهم المكتتب بها، فستتاح له الفرصة للاستفسار المباشر عن أي بند من البنود خلال الاجتماع.

كما أعلن تعيين الأستاذة ميساء زياد الترك/ أمينة سر مجلس الإدارة/ كاتبا للجلسة والسادة Lumi Middle East جامعا للأصوات التي سيتم عرض نتائجها مباشرة على المساهمين إضافة إلى فريق عمل البنك الأهلي كمراقب على آلية جمع الأصوات لا سيما أن إدارة الجلسة تتم من داخل المملكة الأردنية الهاشمية في مقر البنك الرئيسي

ثم دعا السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس الجلسة عطوفة الدكتور وائل العرموطي/ 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 الأردني



السيدات والسادة أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والمساهمين،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه من دواعي سروري أن احضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم، هذه المؤسسة المصرفية المرموقة، التي تعتبر من أهم الأركان الاقتصادية والمصرفية التي نعزز بها وإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محليا وعربيا ودوليا. أتمنى لكم المزيد من التفوق والنجاح في مسيرتكم في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه، املا منكم الاستمرار في هذه الجلسة وجدول الاعمال وفق الدعوة الموجه للسادة المساهمين 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 2024/03/31

كلف السيد سعد نبيل العشر رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء زياد الترك/ كاتب الجلسة بتلاوة جدول أعمال وقرارات جلسة الهيئة العامة العادي الثامن والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2024/03/31. حيث قامت الأستاذة ميساء زياد الترك بتلاوة جدول الأعمال والقرارات التي صدرت وعلى النحو التالي:

تم عقد اجتماع الهيئة العامة العادي السابق بتاريخ 2024/03/31 بواسطة الاتصال المرئي وانبثق عنه ما يلي:

- تم تلاوة وقائع جلسة اجتماع الهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2023/03/30 والمصادقة عليه.
- تم الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.
- تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 وعلى حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31. 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 سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- تمت الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2023 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 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

✓ تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 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 عرضاً مرئياً تفصيلياً وتالياً نصه :
أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة والسيدات والسادة الكرام،

يأتي لقاءنا اليوم ضمن احتفالاتنا هذا العام بالذكرى السبعين لتأسيس البنك الأهلي الأردني، هذا البنك العريق الذي أسسه الآباء والأجداد لكي يكون كما تمنوه لنا، عنواناً للمهنية والتميز والالتزام والمصداقية والاختصاص والإبداع والابتكار. واليوم، نستذكر إسهامات البنك المتميزة والنجاحات الإستراتيجية المستدامة على مدار الأعوام السابقة، لا سيما وأن البنك يتقدم بخطى ثابتة نحو المستقبل وفق رسالة هادفة ورؤية راسخة ومتجذرة وطموحة تنيرها مسيرة التطور على مدار سبعين عاماً، والتي تكللت "قصّة نجاح" ركائزها ثلاثة محاور رئيسية وهي الحوكمة المؤسسية والإبداع والابتكار والازدهار المشترك الذي يركز على جميع أصحاب المصلحة من مساهمين، وعملاء، وموظفين، وموردين، وشركاء استراتيجيين، وكذلك المجتمع والجهات الرقابية.

لقد نجح البنك في تحقيق أساس متجذر لنجاح قصة النمو والمتانة من خلال خلق البيئة المناسبة للابتكار والتطور والازدهار من أجل تقديم قيمة مضافة طويلة الأجل بأسلوب مسؤول ومتوازن متوافق مع أهدافنا الاستراتيجية ولجميع أصحاب المصلحة، وها نحن اليوم، نفي بالتزاماتنا وبوعودنا التي قطعناها، ونضع أمامكم حزمة من إنجازات مجموعة البنك الأهلي الأردني التي تحققت خلال العام 2024 ضمن إطار الازدهار المشترك.

أولاً: مساهمينا الأعزاء:

لقد حققنا لمساهميننا الأعزاء مزيداً من التقدم والنجاح على صعيد الأداء المالي، حيث:

تمكن البنك من زيادة مصادر أمواله بشكل أساسي من خلال النمو في ودائع العملاء والبنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة 5.3% لتصل إلى 2.45 مليار دينار في نهاية عام 2024 مقابل 2.33 مليار للعام 2023. بالإضافة إلى ذلك، فقد ارتفعت حقوق الملكية بنسبة 25.6%، من خلال إصدار أسناد قرض دائمة بقيمة 120 مليون دولار أي ما يعادل 85.1 مليون دينار، لتعزيز قاعدة رأس المال وبما يمكن البنك الأهلي الأردني من تحقيق النمو المستهدف في محفظة التسهيلات الائتمانية. أما فيما يتعلق بتوظيفات هذه المصادر والتي تنوعت بين ائتمانية واستثمارية، لا سيما في ظل المؤشرات الأولية لبدء مرحلة التيسير وخفض الفوائد، فتركزت هذه التوظيفات على اقتناص المستويات المرتفعة لنحو العائد خلال مرحلة التشديد النقدي، لتعكس جودة وسهولة الأصول المقتناة، من خلال تدعيم الاحتياطات الأولية والتمثلة بمحفظة الدخل الثابت، لتسجل نمواً بنسبة 12.8% وتبلغ المليار دينار، إلى جانب الإدارة الحصيفة لمحفظة التسهيلات. وكحصيلة نمت موجودات البنك بنسبة 7.4% لتبلغ 3.53 مليار دينار في نهاية عام 2024. وعلى مستوى الربحية، فقد تمكن البنك الأهلي الأردني من تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة بقيمة 17.8 مليون دينار خلال العام 2024.

مساهميننا الكرام، لقد جاء العزم بتعزيز قاعدة رأس المال ليوائم الخطة والفكر الاستراتيجي التوسعي على الصعيدين المحلي والإقليمي بدعم من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والذي تضمن الاستخدام الأمثل للقدرات التشغيلية وتحفيز الاقتصاد المستدام. وكما أسلفت فقد حققنا إنجازات هامة خلال العام 2024 والتي يسعدني أن أشارككم بها:

- حققت مجموعة البنك الأهلي أرباحاً صافية قبل الضرائب بلغت 30.1 مليون دينار وبعد الضرائب بلغت 17.8 مليون دينار للعام 2024، علماً بأنه تم استيفاء معظم أرباح فلسطين والبالغة (5) ملايين دينار كإجراء تحوطي نتيجة الظروف الحالية.
- ارتفعت نسبة كفاية رأس المال لتصبح 18.25% نهاية العام 2024 مقارنة مع 15.1% نهاية العام 2023 علماً بأنها بلغت (17.6%) في القطاع المصرفي الأردني.
- انخفضت نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة بالصافي من 4.62% للعام 2023 إلى 4.58% للعام 2024 علماً بأنها بلغت (5.6%) في القطاع المصرفي الأردني.
- ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة (85.8%) في العام 2024 مقارنة مع (81.3%) 2023 علماً بأنها بلغت في القطاع المصرفي الأردني بنسبة (73.1%).

ونتيجة لقدرةنا على النمو كقاعدة معززة لرأس المال فقد:

- بلغ العائد على متوسط الموجودات 0.5% للعام 2024.
- بلغ العائد على حقوق الملكية 4.7% للعام 2024.
- تحسن مؤشر الكفاءة التشغيلية حيث بلغ 60% للعام 2024 مقارنة مع 60.8% للعام 2023.
- بلغت النسبة الإجمالية للقوة الإيرادية (والمقاسة بمؤشر إجمالي الدخل / متوسط الموجودات) 3.6%.
- أما بالنسبة للوضع التنافسي للبنك فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 4.06% في مجال ودائع العملاء و4.25% في مجال القروض والتسهيلات.

كما أن المؤشرات سالفة الذكر تعكس توافق جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك الأهلي الأردني في دراسة بعض الفرص الاستراتيجية للتوسع والنمو سواء محلياً أو خارجياً والتي نحرص كل الحرص على بذل العناية الحثيثة لإيجاد الفرصة الملائمة والمناسبة التي تندرج ضمن التوجه الاستراتيجي للبنك، ووفق ما يتم مشاركتكم به على نحو مستمر، حيث إننا ماضون في تحقيق أهدافنا وفق الأساس الذي



يمكننا من تحقيقها للنمو في المرحلة القادمة بخصوص تدعيم أساس التطوير التكنولوجي الذي تنبناه، لا سيما وأن البنك قد أحرز تقدماً ملموساً في مسيرته نحو الإبداع والابتكار خلال عام 2024، مستنداً إلى إستراتيجية شاملة ركزت على الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي وبناء المشاريع. منصة "Qawn" أبرز مثال على ذلك، وهي منصة اجتماعية للدفع تلبورت من فكرة داخلية إلى واقع فعال، حيث قدمت للمستخدمين حلول دفع لسلسلة التوريد وخصائص تفاعلية مبتكرة. وقد كانت للبنك إنجازات في مجال الإبداع والابتكار خلال 2024 من خلال التحول الرقمي والأتمتة سعياً منه لتحقيق التميز التشغيلي وتعزيز الذكاء الاصطناعي، حيث جرى إعداد وثيقة إستراتيجية شاملة وخريطة طريق للذكاء الاصطناعي على مستوى البنك، مما وضع أساساً قوياً لدمج الذكاء الاصطناعي بسلاسة في عمليات البنك. كما بدأ العمل على تطوير منصة الذكاء الاصطناعي الأساسية، واستمر البنك في تعزيز أول منتج تم إطلاقه في العام 2023 مدعوماً بالذكاء الاصطناعي، وهو روبوت الدردشة ahliGPT للتفاعل مع العملاء على موقع البنك الإلكتروني، مما يوفر دعماً ذكياً واستجابات فورية. ومن خلال شراكات عالمية قدم البنك حلولاً للذكاء الاصطناعي لتقييم الائتمان، كأتمتة عمليات قبول القروض في شركة الأهلي للتمويل الأصغر وقسم الأفراد داخل البنك، معززاً بذلك الكفاءة والدقة في تقييمات الائتمان. وعلى صعيد آخر متعلق بتطوير المنتجات والابتكارات: فقد شهدت منصة "كون"، أول منصة اجتماعية للدفع الإلكتروني في الأردن، تحسينات للأفراد بإضافة ميزات جديدة مثل البطاقة الرقمية، والقسائم الإلكترونية، ودفع الفواتير، ومكافآت العملاء، والدردشة الجماعية، مما رفع تجربة المستخدم بشكل كبير. كما أطلق البنك منصة "كون" للأعمال على الهواتف المحمولة، متضمناً رخصة قبول QR من CliQ، لتمكين الشركات من قبول مدفوعات CliQ و"كون" عبر رموز QR وتسهيل فتح حسابات الأعمال عن بعد، وبالتالي تبسيط العمليات المصرفية للأعمال.

كما تم تجديد موقع "كون" ليقدّم واجهة أكثر سهولة وتجربة مستخدم محسنة. هذه الجهود والنجاحات حازت على إشادة دولية إذ تم ترشيح منصة "كون" ضمن القائمة المختصرة لجائزة التصميم لتجربة المستخدم العالمية UX Design Awards، وهي من أكثر الجوائز المرموقة في هذا المجال على مستوى العالم، وكذلك حصد البنك الأهلي الأردني من خلال منصة "كون Qawn" جائزة "أفضل تجربة عملاء" في منتدى الشرق الأوسط وشمال إفريقيا للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: عملاءنا عائلة البنك الأهلي الأردني الذين هم مركز ومحمور اهتمامنا:

كما تعلمون وخلال مسيرة التطور لأشهر تجربة العميل "CX" فقد لمسنا التكامل بين ما يتم إنجازه وتحقيقه لكافة أصحاب المصلحة وما له من آثار إيجابية على تجربة العميل وما هو إلا دليل مهم على تحسن رضا العملاء عن الخدمات المقدمة من البنك، والذي انعكس على انخفاض معدل الشكاوى لدى البنك، حيث لم يرد للبنك إلا 37 شكوى محقة خلال العام 2024. وفي هذا السياق اسمحو لي أن أسلط الضوء سريعاً على أبرز الجوائز التي حصدتها البنك الأهلي الأردني خلال العام 2024، فتقديرنا لتمييزه في تقديم خدمات مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملائه من الشركات، حصل البنك الأهلي الأردني على جائزة "أفضل بنك لخدمة الشركات في الأردن لعام 2024" ضمن جوائز مجلة الأعمال الدولية. وجاء حصول البنك على هذه الجائزة بعد تقديم التقارير اللازمة للمجلة التي عملت على دراسة أدائه في السوق الأردني وتحليله، وتقييم مدى تلبية للمعايير المحددة لهذه الفئة.

هذه الجائزة المرموقة أعقبت حصول "الأهلي الأردني على جائزة "أفضل بنك لخدمة العملاء في الأردن" من مجلة التمويل الدولية، هذه الشهادات والجوائز تبرهن التزامنا الراسخ بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة، تتماشى مع تطلعات عملائنا وتلبي احتياجاتهم المتنوعة.

كذلك استطاع البنك خلال العام نفسه من نيل جوائز "التميز في مجال التنفيذ الآلي المباشر للحالات المصرفية بالعملاء الأجنبية للعملاء والمؤسسات المالية" من قبل البنوك العالمية (BNY Mellon, Citibank, Commerzbank).

ثالثاً: موردنا وشركاءنا الاستراتيجيين:

كعهدنا في البنك الأهلي الأردني نفاخر بإنجازاتنا الاقتصادية والمالية والاجتماعية للعام 2024 والذي جسّد البنك فيه قصة نجاح ائتمانية واستثمارية، أكدت مكانته الريادية وحضوره في أسواق رأس المال محلياً وإقليمياً وعالمياً، وعززت الثقة العالية لدى جمهور المستثمرين. والتي من شأنها فتح آفاق مستقبلية واسعة في قطاعات مستحدثة تعزز موقع البنك ضمن خريطة التمويل الإستراتيجي وترتقي به إلى مصاف البنوك العالمية في قطاعات الاستدامة والتمويل الأخضر وسلسلة التوريد، ليكون بذلك أول بنك أردني يقدم أداة مالية مستحدثة لسوق رأس المال المحلي بإصداره لأول سند



Handwritten signature

استدامة في المملكة بقيمة 50 مليون دولار بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC لتمويل مشاريع خضراء واجتماعية تحدث فرقا حقيقيا في المجتمع. وشملت هذه المشاريع دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة الخضراء، وتلك التي تقودها النساء، إيماناً بقدراتهن وإسهاماتهن في التنمية المستدامة وبما يحقق قيمة مضافة لاقتصادنا الوطني في ظل تحديات جيوسياسية تمتد أوزارها إلى المنطقة وتثقل أعباؤها اقتصادنا.

أما على صعيد موردنا الكرام، فإننا نفاخر بالتزامنا في تحقيق النمو الاقتصادي للمملكة من خلال التعاقد المبني على الإطار التنافسي مع الموردين المحليين ودعمهم إلى جانب موردين خارجيين، علما بأن عدد الموردين يصل إلى نحو 120 موردا وتبلغ مشترياتنا منهم حوالي 34 مليون دينار، بحيث يتم التعاقد معهم أصوليا وبما يتوافق والتشريعات الناطمة وإجراءات عمل البنك وميثاق سلوك الاستدامة لموردي مجموعة البنك الأهلي الأردني، وقد أولى البنك اهتمامه برضا الموردين أيضا حيث قام بقياس رضا الموردين ضمن استبانة صدرت بهذا الخصوص وقد كانت نتائجها ممتازة إذ بلغت نسبة الرضا 94.9%

وعلى صعيد دور البنك في دعم ريادة الأعمال والتكنولوجيا المالية، قدمت الشركة التابعة AHLI FINTECH عروضاً لعدة شركات ناشئة مبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية ضمن حفل (Demo Day) للفوج الثاني من الشركات الناشئة ضمن مسرع أعمال أهلي فنتك، برعاية معالي محافظ البنك المركزي الأردني، وحضور معالي وزير الاقتصاد الرقمي والريادة، وعدد من أصحاب المعالي الوزراء السابقين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ونخبة من القادة والإداريين في القطاع المالي في الأردن، ومستثمرين من الأردن والمنطقة من ضمنهم شركات رأس المال المغامر ومستثمرون ملائكيون، ومؤثرون يلعبون دوراً رئيساً في دعم وتنمية النظام البيئي الخاص بريادة الأعمال والتكنولوجيا المالية، إلى جانب إداريين في مناصب قيادية من البنك المركزي الأردني. هذا بالإضافة إلى مشاركة خمس شركات ناشئة مبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية في برنامج مسرع أعمال أهلي فنتك AHLI FINTECH Accelerator خلال العام 2024

رابعاً: إخواننا وأخواتنا موظفي البنك الأهلي الأردني:

إن رأس مالنا البشري وتجربة موظفينا هي أحد المحاور التي نركز عليها حيث واصل البنك الأهلي الأردني العمل على تطبيق أعلى المعايير ضمن مؤشر قياس تجربة الموظف ومستوى رضاه الوظيفي، حيث ارتفعت نسبة تجربة الموظف لتصل في العام 2024 إلى 84% (PreExperiential) مقارنة بـ 66% (InExperienced) في العام 2017، متطلعين لأن يصبح البنك في مصاف الشركات العالمية. كذلك استمر البنك في اتخاذ خطوات ثابتة ومدروسة لتطبيق أفضل الممارسات في استقطاب وتوظيف الكفاءات العليا، مع التركيز على تطوير أدائها بشكل مستمر. كما واصل تحسين السياسات والإجراءات حفاظاً على هذه الكفاءات، لا سيما في ظل البيئة التنافسية الحالية، مما ساهم في تعزيز مكانة البنك كهيئة جاذبة ومحفزة لأفضل المواهب. هذا ويهدف تحسين بيئة العمل العملية فإن البنك قد أوشك على الانتهاء من تنفيذ المبنى "الأخضر" الجديد للإدارة العامة في العام 2025.

كما أننا قمنا بتوسيع إطار العمل ورحلة التطور في الثقافة المؤسسية؛ بهدف تعزيز القيم الأساسية التي تعرف ببيئة "الأهلي" المؤسسية، وضمان استمرار انعكاسها على جميع المستويات الإدارية والممارسات. حيث ارتفعت النسبة من 21.4% في العام 2018 لتصل إلى 51.3% في العام 2024 ونهدف للوصول إلى مستويات أعلى، علماً أنه سيتم الاستمرار بتعزيز الممارسات الفضلى للوصول إلى مؤشر 60% في العام 2026. ويسعدني اليوم أيضاً أن أعلن عن نيل البنك شهادة "أفضل الأماكن للعمل لعام 2024" بنسبة رضا بين الموظفين بلغت 83% حسب الاستطلاع.

خامساً: الجهات الرقابية وحوكمتنا ومسؤوليتنا تجاه البيئة والمجتمع واقتصادنا الأردني:

لم يكن لكل ما سبق أن يتحقق لولا وجود نهج ثابت يشجع على إرساء بيئة عمل فعالة تتسم بالشفافية والمهنية، ضمن أعلى معايير الحوكمة الرشيدة التي تبنّاها البنك، والتي ترسم العلاقة بين المساهمين ومجلس الإدارة وبين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين من جهة أخرى، وباقي أصحاب المصلحة. وكما تعلمون فإننا ولضمان ترسيخ مفاهيم الحوكمة الرشيدة فقد ارتقينا بمستوى الحوكمة المؤسسية لدينا إلى مستوى يفوق الممارسات الفضلى، وفق تقييم شركة ديلويت آند توش، إلى جانب المستوى المتقدم الذي حققناه على صعيد تقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية، حيث استطعنا خلال العام 2024 من الأخذ بكافة توصيات شركة ديلويت آند توش سعياً منا للوصول إلى مستوى نضوج أعلى، خصوصاً في الأمور الخاصة بالتطور التكنولوجي لأعمال الدوائر أو الأنظمة والتي يتم عكسها، وهذا الإنجاز يضاف إلى جملة الإنجازات التي تحققت تجسيدا لقدرة البنك الاستراتيجية للوصول إلى الاستدامة البيئية والاجتماعية فضلاً عن الحوكمة الرشيدة.

كما أن البنك الأهلي الأردني وخلال عام 2024، قد خطا خطوات راسخة ليعمق مكانته كنموذج يحتذى به في مجال الاستدامة ضمن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. إذ لم تكن الاستدامة بالنسبة لنا مجرد شعار، بل جزءاً لا يتجزأ من صميم إستراتيجية البنك ورؤيته وقيمه، ملبياً بذلك تطلعات جميع أصحاب المصلحة. ونتيجة هذا الالتزام استحق البنك جائزة رفيعة، وهي "أفضل إستراتيجية وإطار عمل للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في القطاع المصرفي في الأردن لعام 2024"، المقدمة من مجلة "التمويل الدولية" المرموقة.

كما أكدنا التزامنا بمبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة، من خلال دمج الاستدامة في عملياتنا واستثماراتها. هذا وقد تم اتخاذ خطوات ذات ريادة في مجال البيئة أبرزها مقرنا الجديد كنموذج مبتكر للبناء الأخضر الموفر للطاقة، مما يساهم في تقليل بصمتنا الكربونية. ولم تتوقف إنجازاتنا في حقل الاستدامة عند هذا الحد، إذ انضم البنك إلى "الشراكة من أجل الحاسبة المالية للكربون"، إعلاناً منه عن التزامه بقياس انبعاثات الغازات الدفيئة والإفصاح عنها بشفافية، وانضم كذلك إلى مشروع "Care Arabia" التابع لمؤسسة التمويل الدولية، ليصبح عضواً في منصة التعلم من النظراء الإقليميين لقطاع الأعمال الخاص. إذ يهدف مشروع Care Arabia إلى دعم الشركات الخاصة من خلال تقديم حلول لتحسين رعاية الأطفال للأمهات العاملات وكذلك الآباء، مما يعزز القدرة على زيادة التمثيل النسائي لدى البنك، والاحتفاظ بالكوادر النسائية.

وخلال العام 2024 وقع البنك الأهلي الأردني على وثيقة الالتزام "بالمبادئ العالمية لتمكين المرأة"، وهي مبادرة تأتي من منظمة الأمم المتحدة العالمية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة، وتعمل على تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة، كما تهدف هذه المبادرة إلى دعم البنك في تنفيذ العديد من المبادرات التي تساهم في تمكين النساء وتعزيز مكانتهن في المجتمع، إضافة إلى إتاحة الفرصة لهن للمشاركة في عمليات اتخاذ القرار وشغل المناصب القيادية، كما تسعى إلى خلق فرص متكافئة وتحقيق المساواة بين الجنسين. وتتويجاً لالتزامه بمبادئ تمكين المرأة التابعة للأمم المتحدة، استطاع البنك تحقيق درجة "الإنجاز"، وببذل حالياً كل جهودنا للوصول إلى درجة "القيادة" خلال الفترة المقبلة. وفي مجال الاستدامة أيضاً يولي البنك اهتماماً خاصاً بتقييم أخطار الاستدامة في سلسلة التوريد، ليضمن الامتثال لميثاق سلوك موردي البنك الأهلي الأردني، ويحقق أعلى معايير الكفاءة والمسؤولية في جميع عملياته.

وكما أسلفنا بخصوص إطلاقنا لأول سند استدامة محلي، فقد تمكنا من تصنيف محفظة التسهيلات حسب معايير التمويل المستدام، حيث أصبحت مؤشرات الاستدامة ضمن روح وقلب المؤسسة لكونها قابلة لقياس الأثر ضمن إطاراً محدداً يساهم في تغطية الأهداف الطموحة، ودفع عجلة النمو الاقتصادي والاجتماعي في الأردن والتي سيتم عكسها أيضاً على تقرير الاستدامة.

وفي الختام، فإننا نؤكد التزامنا الثابت على أن تبقى بوصلة البنك الأهلي الأردني دائماً باتجاه جميع أصحاب المصلحة ضمن إطار الازدهار المشترك وباتجاه تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وبما يخدم اقتصادنا ومجتمعاتنا المحلية. ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بجزيل الشكر لمساهميننا الكرام، على ثقتهم بنا، وإيمانهم بقدرات هذا الصرح الوطني الكبير وتطلعاته التي نصبو إلى تحقيقها.

ولا يفوتني بأن أعزز شكري وامتناني إلى معالي محافظ البنك المركزي الأردني، ومعالي محافظ سلطة النقد الفلسطينية وعطوفة مراقب عام الشركات وعطوفة رئيس هيئة الأوراق المالية، الذين يبذلون جهوداً كبيرة فلهم منا كل الشكر.

كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى رفيق مسيرتي سعادة الدكتور أحمد الحسين الرئيس التنفيذي/ المدير العام، على عطائه اللامتناهي، إذ إنه لا يدخر جهداً في بذل كل الجهود الممكنة لمراكمة الإنجازات وتحقيق كل أسباب النجاح، وكذلك إلى أسرة مجموعة البنك الأهلي الأردني كافة على التزامهم لتحقيق الأهداف المنشودة.

ومع انقضاء أربع سنوات على دورة المجلس الحالية 2021-2025 فإنني لن أنسى شركائي في هذا النجاح أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المباركة خلال دورة المجلس، ودورهم المحوري في تحقيق الإنجازات التي شهدتها البنك خلال السنوات الماضية، ومساهماتهم ودعمهم الدؤوب لمسيرة البنك في الريادة والتطور، ودورهم في رفعة هذه المؤسسة التي تستحق أن تكون في المقدمة، متطلعا إلى مرحلة مقبلة نبني خلالها على الإنجازات التي قدمت لنا فيه مصلحة بنكنا ضمن إطار الازدهار المشترك.



داعيا الله العلي القدير، أن يمد بعمر مليكتنا سيد البلاد المفدى الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم راعي مسيرتنا، وسمو ولي عهده الأمين الأمير الحسين بن عبد الله، سائلين الله العلي القدير أن يديم على وطننا العالي نعمة الأمن والاستقرار، وأن يعم السلام منطقتنا والعالم لينعم الجميع بحياة كريمة مستقرة وآمنة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وأشار السيد سعد نبيل المعشر إلى أنه ورد إلى البنك الإلكتروني وقبل الاجتماع استفسار واحد من المساهمة ليلي نعيم عرفان وعلى النحو التالي:
أن نسبة توزيع الأرباح هي بنفس النسبة للسنوات السابقة وهي أقل من البنوك الأخرى، ما هي الأسباب.
وتم دعوة الدكتور أحمد الحسين / الرئيس التنفيذي - المدير العام للإجابة عن هذا الاستفسار حيث أشار سعادة الدكتور أحمد الحسين / الرئيس التنفيذي / المدير العام في كلمته إلى ما يلي:

أن نسبة الأرباح المعلنه من البنك الأهلي الأردني هي في الحقيقة مقارنة لنسبة العائد على سعر السهم والتي يطلق عليها ربع السهم، وعند مقارنة ربع سهم البنك الأهلي الأردني مع ربع اسهم البنوك في الجهاز المصرفي الأردني فإنها تعتبر مجزية ومقاربة للنسب التي تقوم البنوك الأخرى بتوزيعها، وأيضا يجب على البنك أن يوازن بين نسبة الأرباح الموزعة ونسبة الأرباح المستبقاة في دفاتره وبما يمكنه من الاستمرار واستدامة النمو في موجوداته وأرباحه في المستقبل
شكر السيد سعد نبيل المعشر - الدكتور أحمد الحسين على جهوده خلال العام 2024 ثم طلب من السادة المساهمين التصويت على هذا البند. وقد أظهرت نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال على موافقة الهيئة العامة بنسبة 99.93% وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.**

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 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 أحمد شتيوي / مدقق الحسابات لتلاوة تقرير الحسابات الخارجي تقريره عملاً بأحكام المادة 193 من قانون الشركات الأردني. وعليه، حيث قام من جهته مدقق الحسابات بتلاوته وعلى نحو تفصيلي وفقاً لتقرير المدقق الخارجي المرفق في التقرير السنوي والبيانات المالية

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 99.99% كموافقة على البند الثالث، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 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 استناداً 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 عرضاً موجزاً حول مستوى أداء اللجان وكما يلي:

السيدات والسادة مساهمي البنك الأهلي الأردني المحترمين،

نسعى ضمن تقرير الحوكمة واللجان إلى تسليط الضوء على نتائج تقييمها . وفي الإطار العام فقد أعطت اللجان الوقت الكافي لمناقشة المواضيع المعروضة عليها وقامت اللجان بتحقيق مهامها وإنجازاتها ووفق ما هو وارد في موائيقها ودليل الحوكمة المؤسسية والمحدث أصولها وبما يتوافق والتشريعات الناطمة، كما ساهمت في تحقيق أهداف مجلس الإدارة علماً بأن لجان مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

لجنة الحوكمة المؤسسية

لجنة الترشيح والمكافآت



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 علماً بأن دورية الاجتماعات للمجلس واللجان خلال العام 2024 كانت وفق ما تم تحديده في بداية العام علماً بأن 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 بأن كل من لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة التسهيلات بمستوى أداء متميز خلال العام 2024 أما لجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات فقد كانت نتيجة التقييم "أعلى من المستوى المطلوب" وبتقييم دور لجنة الترشح والمكافآت وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للعام 2024 فقد كان أداء اللجنة بمستوى أداء أعلى من المستوى المطلوب.

أما التقييم الذاتي فقد أظهرت بأن محور الالتزام بحضور الاجتماعات ومدى الإفصاح والشفافية و المعرفة باستراتيجيات البنك كانت ضمن الأداء المتميز لهم.

وعلى صعيد تقييم الأعضاء فقد ظهر محور الشفافية ضمن مستوى الأداء المتميز والمحور المتعلق بالمشاركة الفعالة في أعمال وقرارات المجلس واللجان كانت ضمن مستوى أداء أعلى من المستوى المطلوب .

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

البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024.

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

ثم وردت نتيجة التصويت على البند الخامس ونسبة 99.93% بالموافقة وعليه فقد تقرر:

✓ **الوافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2024 وفقاً للقانون.**

شكر السيد رئيس الجلسة المساهمين على ثقتهم.

البند السادس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قبل التصويت على هذا البند، فقد أوضح السيد سعد المعشر للمساهمين الكرام، بأنه استناداً إلى التشريعات النافذة وسياسة التدقيق الخارجي المعتمدة لدى البنك وبناء على توصية لجنة التدقيق، فإن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش كمصدقين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2025 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 2025 كما تقدم بمقتراح أن يتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

ظهرت نتيجة التصويت على البند السادس من جدول الأعمال وقد بلغت 99.79% 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 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.**

البند السابع: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة.

أشار السيد سعد نبيل المعشر / رئيس الجلسة إلى أن اجتماع اليوم يأتي بالترامن مع انتهاء دورة المجلس المنتخب التي امتدت من عام 2021 وحتى عام

2025. حيث أعلن البنك عن فتح باب الترشح للمساهمين الراغبين في الانضمام إلى مجلس الإدارة



وفي هذا السياق، فقد أوضح السيد سعد نبيل المعشر الى أن ، معالي الدكتور طارق حموري، عضو مجلس الإدارة، قد أعلن وأثناء تأكيد التزامه العميق بمبادئ الاستقلالية والنزاهة عن رغبته في الاحتفاظ بالاستقلالية وعدم رغبته في الترشح للدورة المقبلة 2025-2029. وهنا أشار السيد سعد نبيل المعشر الى "إن حرص معاليه على الحفاظ على كامل شروط الاستقلالية، ووعيه بأهمية التمسك بمبادئ الحوكمة الرشيدة، يعكسان إدراكه التام لتأثير استمراره في المجلس خلال الدورة القادمة على استقلاليته، خاصة في ضوء توجيهات البنك المركزي التي تحدد أن العضو المستقل يجب ألا يشغل منصبه لفترة تتجاوز عدد سنوات معينة، مع إمكانية إعادة انتخابه بعد فترة انقطاع cooling off period للعودة والانضمام كعضو مستقل. لقد كان معالي الدكتور طارق، طوال فترة عضويته، عضواً فعالاً، حيث أسهمت رؤيته العميقة وأسلوبه القيادي في تعزيز مبادئ الشفافية والنزاهة، كما كان نموذجاً يحتذى به في تطبيق الحوكمة الفعالة وأهداف المؤسسة خلال فترة ترأسه للجنة الحوكمة المؤسسية وكانت إسهاماته على الدوام تعكس التزامه الراسخ بقيم الحوكمة الرشيدة، مما يبعث فينا الفخر والاعتزاز بما حققه من دور فاعل في هذا المجال. ونحن نوجه له جزيل الشكر والتقدير على هذه الخطوة النبيلة التي تعكس الوعي العميق بأهمية النزاهة والشفافية في الأعمال المؤسسية. إن مثل هذا القرار لا يعزز مصداقية المؤسسة فحسب، بل يسهم في بناء ثقة أكبر بين جميع أصحاب المصلحة ضمن إطار الازدهار المشترك. نحن نثمن هذه الروح المسؤولة وتتطلع إلى المستقبل المشرق في الدورات القادمة، فله كل الشكر والتقدير..."

واستمر السيد سعد نبيل المعشر بالحديث مشيراً الى انه وتعزيزاً لمبادئ الحوكمة المؤسسية وتطبيقاتها وبما يتوافق مع التشريعات النافذة لأعمال البنك وأحكام المواد 134-146-147-148 من قانون الشركات وسياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة والممارسات الفضلى، فقد تم استلام طلبات المساهمين الراغبين بالترشح للدورة الجديدة والوثائق الخاصة بهم بالاستناد إلى الأسس والمعايير والمتطلبات الخاصة بالترشح علماً بأن جميع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين الذين تقدموا لطلب الترشح أو إعادة طلب الترشح يتمتعون بأسهم التأهل واختيار الأعضاء سواء للمرشح الطبيعي أو الشخصية الاعتبارية لعضوية مجلس الإدارة وممثلهم عن المقاعد 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 وتعزيزاً للحوكمة الرشيدة،

كما أنه وعملاً بأحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشح السيدات والسادة التالية أسماؤهم مع حفظ الألقاب.

اولاً: المرشحون عن المقاعد غير المستقلة

- السيد سعد نبيل يوسف المعشر
- السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
- 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 بيبيلوس ويمثلها السيد الآن فؤاد طانيوس ونا
- السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكه
- 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

ثانياً: المرشحون عن المقاعد المستقلة

- السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس
- السيد كريم توفيق أمين قعوار
- السيد يزن منذر جريس حدادين
- السيد خليل صفوان خليل الساكت
- السيدة ميس عبد الله محمد جرادات

اما المقعد الثالث عشر ووفقاً لأحكام المادة (135) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته والمادة (31/أ) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، فقد خصص لمؤسسة الضمان الاجتماعي للتمثيل في مجلس الإدارة بمقعد واحد بحسب نسبة مساهمتها في رأسمال البنك علماً بأن المؤسسة لن تشارك في انتخاب أعضاء المجلس الآخرين وفقاً للقانون. وعليه، فقد قامت مؤسسة الضمان الاجتماعي بتزويد البنك



بكتاب - تسمية ممثل الضمان الاجتماعي في عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني الجديدة وهو السيد مؤنس عمر سليم عبد العال وتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي عليه وعلى المقعد غير المستقل

• السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مؤنس عمر سليم عبد العال وأشار السيد رئيس الجلسة إلى أنه وعلى ضوء عدم وجود مرشحين آخرين عن المقاعد المستقلة وغير المستقلة وفقاً لما ورد أعلاه. وعليه، فقد أعلن فوز السادة التالية أسماؤهم بالتركية للدورة الجديدة 2029-2025 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 الدورة الجديدة 2029-2025:**

غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل
غير تنفيذي - غير مستقل

السيد سعد نبيل يوسف المعشر
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
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 طانيوس ونا
السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكه
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس
السيد كريم توفيق أمين قعوار
السيد يزن منذر جريس حدادين
السيد خليل صفوان خليل الساكيت
السيدة ميس عبد الله محمد جرادات
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مؤنس عمر سليم عبد العال

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 لبند الاجتماع.

وحيث لم تثر أي أسئلة أو استفسارات من قبل المساهمين الذين يملكون 10% من الأسهم المكتتب بها ، فقد أعلن انتهاء الاجتماع حيث وجه السيد سعد نبيل المعشر شكره للمساهمين الكرام لحضوركم اجتماع الهيئة العامة العادي المربع ولشاركتهم مع البنك الاستعدادات لاستقبال ذكرى تأسيس البنك السبعين مؤكداً وعده بأن يبقى البنك الأهلي الأردني العريق ، مقر الإنجازات التي نفاخر بها، وعنواناً للريادة والشفافية والتقدم الحوكمي الرشيد ضمن الازدهار المؤسسي المشترك المستدام، كما وكرر شكره وتقديره لكافة الجهات الرقابية والحكومية على الجهود التي يبذلونها لدعم القطاع المصرفي ومساندته. كما قام السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس الجلسة بشكر السادة شركة LUMI الشركة الرائدة على مهنتها لإنجاح هذا الاجتماع وللسنة السادسة على التوالي ، داعياً 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 منطقتنا والعالم بأسره لبناء مستقبل يستند على القيم الإنسانية السامية لكي ينعم الجميع بحياة كريمة مستقرة وأمنة...

ومن جهته شكر عطوفة مراقب عام الشركات/ الدكتور وائل العرموطي السيد سعد نبيل المعشر وكافة أعضاء المجلس مباركا لهم انتخابهم للدورة الجديدة ومتمنيا لهم التوفيق في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم وتمنى التوفيق لكل من غادر المجلس شاكراً الجميع. وتم إعلان ختام الجلسة.

ورفعت الجلسة في تمام الساعة 10:55 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

