

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السادس والستين لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني
المساهمة العامة المحدودة المنعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الاربعاء
الموافق 06 نيسان لسنة 2022**

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 وتعديلاته للعام 2022 وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني وقانون الشركات النافذ، عقدت الهيئة العامة لمساهمي البنك الأهلي الأردني اجتماعها العادي السنوي السادس والستين في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الاربعاء الموافق 06 نيسان 2022 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 2021/04/29 .
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2021 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7 % 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 التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 .
- 6- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2022 وتحديد أتعابهم.

الإجراءات التمهيدية :

استناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 وتعديلاته للعام 2022، حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي/مراقب عام الشركات والسيد عبد الله سعيد والسيد طارق النادر مندوبي السادة البنك المركزي الأردني، والفاضلة جمانا حنانيا مندوب سلطة النقد الفلسطينية. 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 فقد ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة 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 للعام 2022، وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017، حيث قام البنك بالإعلان عن الدعوة وجدول الأعمال على الموقع 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 ديوليت آند توش - مدقق الحسابات الخارجي للسنة المالية 2021 وذلك خلال المدة القانونية عملاً بأحكام البند (خامساً/ل) من الإجراءات الوارد ذكرها أعلاه.

هذا وقد تم نشر كافة الوثائق والملفات 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 ، كما تم تزويد المساهمين برمز الاستجابة السريع QR ضمن إعلان الصحيفتين اليوميتين لتيسير الوصول إلى الوثائق.

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

كما أنه وعملا 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 مرحبا بالسيدات والسادة المساهمين الكرام وعطوفة مراقب عام الشركات / الدكتور وائل العرموطي ومندوبي البنك المركزي الأردني / السيد عبدالله سعيد والسيد طارق النادر و مندوب سلطة النقد الفلسطينية الفاضلة جمانا حنانيا والمدقق الخارجي السيد احمد شتيوي - السادة شركة ديلويت آند توش، والضيوف الحضور، وقال:

يسرني بإسمي، وباسم عائلة البنك الأهلي الأردني أن أرحب بكم وأهنيكم بحلول شهر رمضان المبارك وقرب حلول عيد الفصح المجيد، أعاده الله علينا جميعا بالخير والبركات، سائلا الله العلي القدير بأن يعيد علينا هذه المناسبات ونحن وأنتم ومليكن سيد البلاد الملك عبد الله الثاني ابن الحسين العظم راعي مسيرتنا وشعبنا وبلدنا بألف خير.

كما يسرني وعائلة البنك الأهلي الأردني أن نرحب إلى البنك المركزي الأردني اليوم بتحية الاعتراز والتقدير ولنبعث بخالص التهنية والباركة لعطوفة الدكتور عادل شركس على منصبه الجديد كمحافظ للبنك المركزي الأردني خلفا لمعالي الدكتور زياد فريز الذي سلم أمانة المسؤولية بعد ان ساهم بشكل فعال في ترسيخ مبدأ الاستقرار النقدي وادارتها بكل اقتدار. وإننا واثقون بأن عطوفة الدكتور عادل شركس سيواصل مسيرة النجاح وسيعمل على النهوض بأمانة المسؤولية بكل كفاءة، ووفق رؤية ثابتة، سائلا الله ان يوفقه ويجعل النجاح حليفه وليبقى البنك المركزي الأردني دوما صمام الأمان والداعم الأول لكافة أعمال البنوك الأردنية.

كما اود ان اشكر جهود عطوفة الدكتور وائل العرموطي وفريق مراقبة الشركات على جهودهم خلال العامين الماضيين لمواكبة التطور والتحول الرقمي من خلال اعتماد الوسائل الالكترونية، واتمته معظم الخدمات التي تقدمها دائرة مراقبة الشركات والتعاون مع كل الجهات، الى جانب مساهمتهم الرئيسية في دفع عجلة تقنين حق الشركات بالدعوة الى اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الإدارة وعقدتها بالوسائل الالكترونية ضمن قانون الشركات المعدل للعام 2021. اذ كان إقرار هذه النصوص ضمن قانون الشركات ينسجم مع الواقع الذي فرضته جائحة كورونا وامر الدفاع النافذ والصادر بهذا الخصوص وأفضل الممارسات العالمية. وها نحن اليوم نتبى تقنية انعقاد اجتماع الهيئة العامة عن بعد للعام الثالث على التوالي، باستخدام أفضل الوسائل الالكترونية ذات تقنية حديثة ومتطورة، مع حرصنا على إدارة الجلسة داخل الملكة الأردنية الهاشمية.

وطالب السيد سعد نبيل المعشر / رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء زياد الترك / أمين سر مجلس الادارة إعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين إلكترونيا.

أشارت الأستاذة ميساء زياد الترك بأن بلغ عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع 195 مساهما من اصل مجموع قدره 6679 مساهم ، وبذلك يكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع اصالة وانابة ووكالة 149,688,046 سهم أي ما نسبته 74.6% من مجموع عدد الأسهم للكونة لرأس مال البنك الأهلي الأردني البالغة (200655000) سهم.

كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة والبالغ عددهم 13 عضوا في مجلس الإدارة وجميعهم غير تنفيذيين. وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادية متحققا وفقا لأحكام القانون. كما حضر مدققو الحسابات الخارجيين السادة ديلويت آند توش، علما بأن البنك قد اعلن عن موعد الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك وصحيفتين يوميتين استنادا إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020، وتعديلاتها للعام 2022 وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة وتعديلاتها لسنة 2017. 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 العشر وعملا 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 الكترونيا 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.

كما أعلن تعيين الأستاذة ميساء زياد الترك / أمين 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.

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

سعادة السيد سعد نبيل العشر / رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المساهمة العامة المحدودة

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

أسعد الله صباحكم بكل خير وبركة

إنه من دواعي سروري ان احضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم هذه المؤسسة المصرفية المرموقة والتي تعتبر من اهم الأركان الاقتصادية والمصرفية التي نعتز بها وفي إنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محليا وعربيا ودوليا، وسعادتني الكبيرة بان التقى بالنخب والقامات الوطنية والاقتصادية والمصرفية الذين اكن لهم جميعا الاحترام والتقدير .

كما أود ان اشيد بالنتائج والإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية للعام 2021 رغم الظروف والصعاب المحيطة بنا وفي العالم وهذا يدل على جهودكم وعلى ادارتكم الحكيمة للبنك ممثلة بكم سعادة الرئيس وبأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفي كافة العاملين في البنك متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح في مسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه

ولا يفوتني ان اشيد بمساهمات البنك الفاعلة في خدمة المجتمع المحلي والتي نراها من سنوات ولا تخفى على أحد وبما يخدم المصلحة الوطنية والمجتمعية في المملكة. وانوه بالجهد الكبير الذي بذله موظفي شركتكم وموظفي دائرة مراقبة الشركات والتعاون فيما بينهم مما مكننا من عقد هذا الاجتماع بكل سهولة ويسر.

وأتمنى ان تكون إنجازات شركتكم وكافة الشركات الاردنية في هذا العام والاعوام القادمة مبشرة بنجاحات نفخر ونعتز بها

وانتهز هذه المناسبة بان اهنئكم وابارك لكم بشهر رمضان المبارك اعاده الله علينا وعليكم وعلى وطننا الغالي وعلى امتينا العربية والإسلامية بالخير والبركة والسلام

وكل عام وانتم بخير .. املا منكم السير في الاجتماع 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 2021/04/29

كلف السيد رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء الترك / كاتب الجلسة بتلاوة جدول أعمال وقرارات جلسة الهيئة العامة العادي الخامس والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2021/04/29. حيث قامت الأستاذة ميساء زياد الترك بتلاوة جدول الأعمال و القرارات التي صدرت وعلى النحو التالي:

1- تمت تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي والذي عقد في 2020/05/21.

- 2- تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.
- 3- تمت 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 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.
- 4- تمت المصادقة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري كعضو في مجلس الإدارة للدورة الحالية التي تنتهي في هذا الاجتماع، أثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي الدكتور أمية صلاح طوقان وفي حينها وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.
- 5- تمت تلاوة تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- 6- تمت الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2020 وفقاً للقانون.
- 7- تمت الموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش والسيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2021 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 8- كما تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك الأهلي الأردني للدورة 2021-2025، وهم:

- السيد سعد نبيل يوسف المعشر
- معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
- السيد نديم يوسف عيسى المعشر
- السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه
- السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة
- السادة بنك بيبيلوس
- السادة شركة مركز المستثمر الأردني
- 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
- السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

✓ تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي لعام 2021.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 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 :

لقد كان عام الانطلاقة بمجلس الإدارة الذي تم انتخابه في العام 2021 عاماً انتقالياً يحمل في طياته التفاؤل بالعودة الاقتصادية الطبيعية؛ وعززتها مؤشرات بؤادر التعافي الاقتصادي والتي ترافقت مع تسجيل الاقتصاد الوطني نسبة نمو قدرت بحوالي (2) % وتحسن أداء عدد من القطاعات الاقتصادية في ظل الإجراءات التخفيفية والعودة التدريجية للقطاعات تبعاً لما افرزته جائحة كورونا.

لذاؤنا اليوم، يأتي بعد عام حافل من الإنجاز والعطاء، استطعنا فيه من تحقيق الكثير لبنكنا، البنك الأهلي الأردني، ولساهمينا، ولعملائنا، من خلال تقديم خدماتنا بأعلى معايير الحرفية والمهنية ترافقت مع تعزيز أواصر الثقة معهم، حيث كان وما زال وسيبقى رضا عملائنا ومساهمينا ضمن أقصى أولوياتنا واهتماماتنا لإثراء عملية النهوض بالمجتمع المحلي والاقتصاد الوطني.

ولان مفتاح استدامة النجاح في مؤسستنا العريقة، يكمن بالدرجة الأولى في رؤيتنا بتحقيق الازدهار الشامل المؤسسي المشترك لعملائنا ومجتمعنا ولجميع أصحاب المصلحة، فقد عهدنا على أنفسنا بأن نعمل يدا بيد لتحقيق تلك الرؤية، وان تكون المهنية، والتميز، والالتزام والمصادقية، والاختصاص، والابداع والابتكار هم قيمنا اللاتي تغلف تعاملاتنا.

كل هذه القيم تأتي في سياق رسالتنا الثابتة نحو تقديم خدمات رقمية متكاملة ومستدامة تهدف الى خدمة عملاءنا ومجتمعنا فتجسد القلب النابض للعمل الذي نقوم به لتحقيق طموحاتنا الاستراتيجية والمتمثلة بتحفيز أدائنا الاقتصادي بشكل مستدام ودفع عمليات البنك لتكون أكثر مرونة، من خلال تحويل خدماتنا ومنتجاتنا إلى حلول رقمية مبتكرة، خلق تجربة مميزة لعملاء البنك الأهلي بما يتواءم مع إطار الازدهار المشترك.

وقد عززنا طموحاتنا الاستراتيجية في أواخر العام 2021 من خلال تحديد أهدافنا لمواكبة التسارع التكنولوجي وتركزت على أهمية محور الابتعاد والاستدامة في الصناعة المصرفية كأولوية لخطتنا الإستراتيجية، وبرامجنا المستقبلية، لما لها من دور محوري في تشكيل بيئة العمل المصرفي كأساس لاستمرارية الصناعة المصرفية في القرن الحادي والعشرين بهدف تحفيز الأداء الاقتصادي المستدام طويل الأمد.

إضافة الى ان الأهداف قد تركزت على محور الكفاءة التشغيلية باعتماد عمليات مبنية على مبدأ المرونة والفعالية والتحول الرقمي والريادي المبتكر لمنتجاتنا وخدماتنا تحقق متطلبات وتحديات العملاء والفئة المستهدفة، مع تطوير البنية التحتية الرقمية وتعزيز تكامل البيانات لخلق تجارب مخصصة وشخصية للعملاء والفئة المستهدفة مع تعزيز تجارب العملاء لدينا وتطويرها لان العميل محور اهتمامنا.

وكما تعلمون، في السنوات القليلة الماضية، فقد أضفنا الطابع المؤسسي على تراثنا من خلال إطلاق إطار "الازدهار المشترك" الخاص بالبنك الأهلي رسمياً، كنموذج قابل للتبني من قبل المؤسسات والشركات ضمن القطاعات التجارية المختلفة محلياً وعالمياً، وهو إطار يركز على أصحاب المصلحة من أجل تقديم قيمة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة بطريقة مسؤولة ومتوازنة ومستدامة تحقق الازدهار للجميع، وتمهد الطريق لنوع جديد من الرأسمالية الواعية التي نعتقد أنها أصبحت واجباً أخلاقياً على البشرية في القرن الحادي والعشرين.

وها نحن اليوم نواصل تطوير هذا الإطار ضمن إستراتيجيتنا ومبادئ الحوكمة الرشيدة، وأن ما يجعلنا نفخر كثيراً اليوم هو أن إطارنا قد تطور ليصبح "الازدهار المؤسسي المشترك"، ويضم جميع أصحاب المصالح الى جانب البيئة والمجتمع لتحقيق هدف ذي قيمة مضافة محورية ونمو اقتصادي مستدام.

كما أننا ولضمان ترسيخ مفاهيم الحوكمة الرشيدة فسنقوم بالاستعانة بشركة ديلويت أند توش خلال العام 2022 لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة في البنك الأهلي الأردني وتقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية لمرى المستوى الذي وصل اليه تطبيق الحوكمة في البنك الأهلي حيث كانت آخر نسبة هي نسبة متقدمة على مستوى الإقليم وترتقي إلى مصاف البنوك العالمية.

كما تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2021 من قبلكم مع مراعاة التناسب بخصوصهم وفقاً لمعايير اللامثلة والتي تتطلب مزيجاً متوازناً من الخبرات والمهارات والمؤهلات المختلفة والسمات التكميلية الأخرى اللاتي تعد أمراً ضرورياً للوفاء بمسؤوليات عضو مجلس الإدارة، مع حرصنا على وجود التنوع العمري على وجود التنوع العمري والجندري لما له من أثر إيجابي على فعالية المجلس،

واسمحوا لي هنا بأن أرحب باسمكم جميعاً بمعالي السيدة مجد شويكة التي التحقت خلال الربع الثاني من العام 2021 بمجلس الإدارة كممثلة عن مركز المستثمر الأردني، كما أرحب بالسيدة رانية موسى الأعرج والتي التحقت أيضاً بمجلس الإدارة خلال الربع الثالث من العام 2021 كممثلة عن مؤسسة الضمان الاجتماعي وكلتي فخر واعتزاز بانضمامهن وارتفاع نسبة مشاركة المرأة في مجلس إدارتنا.

وفي هذا، ولأننا نؤمن بأهمية دور المرأة الريادي بمساهماتها الفاعلة في مختلف المجالات وعلى كافة الأصعدة فإن ما يبعث للفخر والاعتزاز اليوم هو أننا تمكنا من الحفاظ على نسبة الإناث لدينا من إجمالي القوى العاملة في الأعوام الثلاث الماضية بما هو أعلى من المتوسط في البنوك العاملة في الأردن حيث بلغت نسبة الإناث العاملات في البنك حوالي 38.4%. وما زلنا نطمح الى تحقيق المزيد من الإنجاز في تحقيق التنوع والمساواة بين الجنسين وبما يتماشى مع الهدف الخامس من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

أما على صعيد نتائج أعمال البنك فقد حقق البنك نتائج مميزة جداً بعد بدء التعافي من جائحة كورونا حيث تمكن البنك من تحقيق تقدم ملحوظ في مختلف مؤشرات الأداء المالية بنهاية العام 2021، على الرغم من التحديات الصعبة الناتجة عن الأوضاع الاقتصادية الراهنة. وقد استمرت إدارة البنك الأهلي الأردني باتخاذها لجملة من التدابير وأبرزها تطبيق السياسة الائتمانية التي ينتهجها البنك والقائمة على جودة الائتمان

بتقوية المركز المالي للبنك وتدعيم ملاءته المالية، وتنوع الإيرادات إضافة إلى انتظام وديمومة تدفقات السيولة وتلبية متطلباتها واعتماد أسس الشفافية والحوكمة الرشيدة،

وبالنتيجة فقد ارتفعت نسبة كفاية رأس المال للبنك لتصل إلى 15.92% بنهاية العام 2021، في حين سجلت إجمالي موجودات البنك ارتفاعاً بنسبة 3.8% لتصل إلى حوالي 2.953 مليار دينار بنهاية العام 2021. أما حقوق المساهمين فقد بلغت 327.7 مليون دينار ونسبة نمو 1.7% واستقرت التسهيلات الائتمانية المباشرة على مستوياتها للعام 2021 عند مستوى 1.357 مليار دينار، في حين ارتفع حجم قاعدة ودائع العملاء بنحو 5.2% لتتجاوز مستوى 2 مليار دينار بالرغم من المنافسة الشديدة في السوق الأردني لاستقطاب الودائع.

وهنا لابد من الإشارة إلى بعض الإنجازات المهمة خلال العام 2021 والتي يشرفني أن أشارككم بها:

- أبدأ بأهم الإنجازات ومنها نمو أرباح البنك نموا ملحوظا للعام 2021 بنسبة 55% ليسجل ما قيمته 27.2 مليون دينار مع نهاية العام الماضي مقارنة مع 17.5 مليون دينار للعام 2020.

- انخفضت إجمالي مصاريف التشغيل من 71.1 مليون دينار في العام 2020 إلى 68.9 مليون دينار في العام 2021 أي بانخفاض مقداره 2.2 مليون دينار ونسبة 2.4 %

- انخفضت نسبة الديون غير العاملة بالصافي من 6.26% في العام 2020 إلى 6.04% للعام 2021.

- ارتفعت تغطية المخصصات النقدية للديون غير العاملة من 67.6% في العام 2020 إلى 75.3% في العام 2021

- ارتفعت نسبة كفاية رأس المال من 15.5% في العام 2020 إلى 15.92% في العام 2021 وهذا انجاز كبير

- ارتفع العائد على متوسط الموجودات من 0.4% في العام 2020 إلى 0.5% في العام 2021

- كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين من 3.3% للعام 2020 إلى 4.4% للعام 2021

- بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية ما نسبته 61.9% للعام 2021 مقارنة مع العام 2020 والذي سجل 63.7%

- في حين ان النسبة الاجمالية للقوة الايرادية قد بلغت 3.8% مقارنة مع 4% للعام 2020

- نجح البنك في أتمته ما يزيد على 400 عملية داخلية من خلال تطبيقات شركة ميكروسوفت العالمية، بالإضافة إلى تبني أدوات الجيل الثاني للتكنولوجيا، مثل Blockchain, Cloud Computing, Microservices, Open APIs، وذلك بهدف تحسين تجربة العميل وتعزيز الإنتاجية وربطها بخطة خفض التكاليف وتقليل المخاطر وتحقيق أقصى درجات الاستفادة من تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وقد أصبح البنك مستعداً لإطلاق عدد من التطبيقات الذكية خلال المرحلة المقبلة.

- كما أن البنك الأهلي كان ولا يزال سباقاً في مجالات تحفيز البيئة الريادية، من خلال شركة ahli Fintech والتي باتت اليوم تلعب دوراً حيوياً في تبني المشاريع الريادية والنهوض بالبيئة الناعمة "Ecosystem" لقطاع التكنولوجيا المالية. حيث عمدت شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية إلى الاستثمار في أربع شركات تكنولوجيا مالية في المنطقة، بالإضافة إلى استقبال العشرات من المشاريع الريادية المتخصصة في تطوير قنوات الاتصال وخدمات الصيرفة، وطرق الدفع الالكترونية، التي استفادت من إطلاق مسرع الأعمال في تعزيز مقوماتها وسبل نجاحها.

- وعلى صعيد الاستدامة والمسؤولية المجتمعية، فإننا نعتز بكوننا في طليعة المؤسسات المصرفية التي قامت بإصدار تقرير الاستدامة في الأردن بداية من عام 2016، ومنذ ذلك الوقت نجح البنك في تنمية ممارسات الاستدامة على جميع المستويات عبر إطلاق المبادرات، وترسيخ ثقافة الاستدامة وذلك من خلال دمج ممارسات الاستدامة البيئية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة بجميع أنشطته التشغيلية. وسنقوم خلال شهر نيسان بإصدار تقرير الاستدامة عن العام 2021 باللغتين العربية والانجليزية وفق المعايير المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير Global

Reporting Initiative (GRI) والتي تؤكد فيها على مدى التزام البنك الأهلي الأردني بتطبيق واعتماد إدارة الاستدامة بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة 2030 والمعلنة من قبل الأمم المتحدة Sustainable Development Goals

وفي الختام، نجدد التزامنا لكم بالارتقاء بكافة مؤشرات البنك، والعمل على تطوير أدائه، وبذل كافة الجهود، للعمل على ترجمة طموحات مؤسستنا الرائدة، وتحقيق تطلعاتها، ونؤكد على التزامنا الثابت تجاه اقتصادنا الوطني، ومجتمعاتنا المحلية، وسعينا لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام مؤكدين باننا سنواصل وضع معايير الريادة والتميز في العمل المصرفي.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان مرة أخرى، لكل من عملائنا، ومساهميننا الكرام، على ثقتهم بنا، وإيمانهم بقدرات هذا الصرح الوطني الكبير وتطلعاته التي نصبو إلى تحقيقها بجهود أسرته التي نفتخر بعطائها ونعتز بإنجازاتها.

كما أتقدم بالشكر الى رفيق مسيرتي في هذه المؤسسة سعادة الأخ محمد موسى داوود ونائبه الأخ العزيز سعادة الدكتور أحمد عوض الحسين وكافة العاملين في البنك، على جهودهم المتواصل والتزامهم وحرصهم على مصلحة مؤسستهم لتحقيق الأهداف المنشودة.

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

كما أتوجه بالشكر، لجميع الجهات الرقابية في الأردن والى عطفة محافظ البنك المركزي الأردني على كافة الجهود التي يبذلها البنك المركزي في سبيل رفعة القطاع المصرفي في الأردن، كما أتقدم بشكرنا وتقديرنا لمعالي 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 دائماً في دعمنا ومساندتنا ونقل رسالتنا التي تضمن تعزيز متانة الجهاز المصرفي في المملكة، وسلامة أولوياته في ظل الرعاية المباركة لجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

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 99.98% ، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.**

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7% 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 99.98% كموافقة على البند الثالث، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021 وعلى حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31. كما تقرر الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7% من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.**

البند الخامس: تلاوة 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 تلاوة تقرير موجز عن أعمال اللجان، حيث قدمت عرضاً موجزاً حول مستوى أداء اللجان وأشارت إلى ما يلي:

خلال العام 2021 تم إعادة تشكيل لجان المجلس لتصبح سبعة لجان حيث قمنا بفصل لجنة الامتثال وإدارة المخاطر إلى لجتين منفصلتين علماً بأن أعمال اللجان تخضع إلى ميثاق خاص بها تتضمن مهام اللجنة ومسؤولياتها ومتطلبات تشكيلها.

فأصبحت اللجان المنبثقة عن المجلس على النحو التالي:

- لجنة الحاكمة المؤسسية
- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الامتثال
- لجنة التدقيق
- لجنة التسهيلات
- لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات

كما أننا حرصنا على تعزيز دور مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة الاستراتيجية والرقابي وترسيخ مفهوم الفصل بين مسؤوليات المجلس والإدارة التنفيذية من خلال تبنينا للمعايير الدولية والتشريعات النافذة بهذا الخصوص حسب الأصول ، مع حرص مجلس الإدارة ولجانه على تعميق العلاقة الوثيقة والتكاملية وتعزيز خصائص الحوكمة الرشيدة المتمثلة بالانضباط والشفافية والاستقلالية والمساءلة والمسؤولية المؤسسية والمجتمعية، والشفافية والإفصاح والعدالة لجميع الأطراف أصحاب المصالح ، وتمكين المجلس ولجانه من تحقيق التوازن والمواءمة بين الاستراتيجية والمخاطر ضمن إطار مبتكر مع إرساء المساءلة والمسؤولية المؤسسية والمجتمعية ضمن بيئة مخاطر مقبولة حماية لحقوق المساهمين مع ضمان عدم تعارض المصالح.

وقد ظهرت نتيجة تقييم أداء المجلس ولجان المجلس ككل بمستوى أعلى من المستوى المطلوب علماً بأن دورية الاجتماعات خلال العام 2021 كانت ضمن المستوى المطلوب واللاتي انعقدت ضمن بيئة افتراضية مرئية ضمن الإطار التشريعي النافذ والذي بالنتيجة قد عزز فعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس واللجان بشكل إيجابي.

أما محاور التقييم الذاتي فقد أظهرت بأن مدى الإفصاح والشفافية والمشاركة الفعالة في أعمال وقرارات المجلس واللجان والمعرفة باستراتيجيات البنك والتدريب ومواكبة المستجدات - كانت جميعها أعلى من المستوى المطلوب

وفي الإطار العام فقد أعطت اللجان الوقت الكافي لمناقشة المواضيع المعروضة عليها وقامت اللجان بتحقيق مهامها كما ساهمت 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 2021.

طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند. ثم وردت نتيجة التصويت على البند الخامس ونسبة 99.98% بالموافقة وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2021 وفقا للقانون.**

شكر السيد رئيس الجلسة المساهمين على ثقتهم.

البند السابع: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قبل التصويت على هذا البند، فقد أوضح السيد سعد المعشر للمساهمين الكرام، بأنه استنادا لأحكام المادة 6 من تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن التدقيق الخارجي للبنوك رقم (2017/69) وبناء على توصية لجنة التدقيق، فإن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش كمصدقين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2022 والسيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - لتدقيق حسابات البنك عن العام 2022

وعليه، فقد تم فتح باب التصويت بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش والسيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق حسابات البنك عن العام 2022 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 شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.**

طلب السيد رئيس الجلسة من الأستاذة ميساء الترك والسادة شركة Lumi بفتح المجال على وسيلة الاتصال الإلكتروني للمساهمين الذين يملكون أكثر من 10% لتوجيه أية أسئلة أو استفسارات أو طرح أي مداخلات لبنود الاجتماع - عملا 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 رئيس المجلس/رئيس الجلسة شكره للمساهمين الكرام لحضورهم اجتماع الهيئة العامة العادي المرئي، كما وكرر شكره وتقديره لكافة الجهات الرقابية والحكومية وقام بشكر السادة شركة LUMI الشركة الرائدة عالميا والمتخصصة في عقد اجتماعات الهيئات العامة، على جهودها في إدارة اجتماع الهيئة العامة بكل كفاءة ومهنية وللسنة الثالثة على التوالي، داعيا الله العلي القدير، أن يمد بعمر مليكننا سيد البلاد الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم راعي مسيرتنا وسمو ولي العهد الأمير الحسين بن عبد الله، وأن يمد جلالتة بالقوة والالهام نحو المزيد من الازدهار وأن يديم الخير والصحة والامن والأمان على مملكتنا الحبيبة.

ومن جهته شكر عطوفة مراقب عام الشركات/ الدكتور وائل العرموطي مجلس الإدارة وتمنى لهم التوفيق و متمنيا السلامة للجميع، وقد ختم الاجتماع بشكر السيد رئيس الجلسة السيد سعد المعشر وامين السر الاستاذة ميساء الترك وفريق عمل دائرة مراقبة الشركات وشركة LUMI على جهودهم.

ورفعت الجلسة في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر اليوم نفسه.


سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة


عطوفة الدكتور وائل العرموطي
مراقب عام الشركات


ميساء زياد الترك
أمين سر المجلس / كاتب الجلسة

دائرة مراقبة الشركات
دفعات رسوم حضور اجتماع
الملاحق
بتاريخ 2022-04-07
٤٣٧