

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والستين لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
المنعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق 30 آذار لسنة 2023**

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 السابع والستين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 30 آذار 2023 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 2022/04/06 .
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
3. التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2022 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. المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2023/2/1 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس اثر الشاغل الناتج عن استقالة معالي الدكتور امية طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.
5. سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 .
7. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 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 عطوفة السيد مأمون المشاقبة والسيد سالم المراحلة ممثلي البنك المركزي الأردني ، والفاضلة شادن عمران ظاهر مندوب سلطة النقد الفلسطينية. كما حضر السيد احمد شتيوي مندوب مدققي الحسابات الخارجيين السادة ديوليت أند توش.

عملاً بأحكام المادة (177/أ) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 فقد ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين الأستاذة ميساء زياد الترك/ امين السر- كاتبا للجلسة ، كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة 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 الدكتور أحمد عوض الحسين 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 لسنة 2017 وتعديلاتها ، حيث قام البنك بالإعلان عن الدعوة وجدول الأعمال عبر الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الأردني وصحيفتين يوميتين وذلك خلال المدة المنصوص عليها في البند (خامسا/ب) من الإجراءات الصادرة بموجب أمر الدفاع رقم (5) حسب الاصول، 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 أند توش - مدقق الحسابات الخارجي للسنة المالية 2022 وذلك خلال المدة القانونية عملاً بأحكام البند (خامسا/ل) من الإجراءات الوارد ذكرها أعلاه.

هذا وقد تم نشر كافة الوثائق والمرافق 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 اليوميتين لتيسير الوصول إلى الوثائق.



Handwritten signature and stamp.

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 المزي 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.

مع تأكيدنا على ان جلسة الاجتماع قد تم إدارتها من داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

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 / عطوفة السيد مأمون المشاقبة والسيد سالم المراحلة و مندوب سلطة النقد الفلسطينية الفاضلة شادن عمران ظاهر والمدقق الخارجي السيد احمد شتيوي - السادة شركة ديلويت آند توش، والضيوف الحضور، وقال:

يطيب لي باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أبعث إليكم بأطيب التهاني القلبية بمناسبة حلول شهر رمضان المبارك وقرب حلول عيد الفصح الجيد، سائلا العلي القدير بأن يعيد علينا هذه المناسبات المباركة ونحن وأئتم ومليكن سيد البلاد جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين العظم راعي مسيرتنا وشعبنا وبلدنا بألف خير .

بداية اسمحو لي أن أرحب باسمي وباسمكم جميعا بالرئيس التنفيذي/المدير العام الجديد للبنك الأهلي الأردني، الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين والذي بدأ مهام منصبه الجديد اعتبارا من الأول من شهر شباط 2023 خلفا للسيد محمد موسى داود.

ويستلم الدكتور أحمد الحسين مهام منصبه الجديد بعد سبع سنوات قضاه نائبا للرئيس التنفيذي/المدير العام في البنك الأهلي، إضافة إلى خبرته الكبيرة والممتدة لأكثر من ثلاثة و ثلاثين عاما في الصناعة المصرفية بمجالاتها المختلفة بالإضافة إلى ذلك يشغل الدكتور أحمد عضوية عدد من مجالس إدارة مجموعة من المؤسسات الاقتصادية الكبيرة التي نعتز ونفتخر بها وإنجازاتها.

ونحن على ثقة بأن الرئيس التنفيذي/المدير العام الدكتور أحمد الحسين سيقود المرحلة القادمة بكل كفاءة واقتدار وبما يسهم في تعزيز مسيرة نجاح بنكننا والتي لطلنا اعتزنا وافخرنا بها.

كما أود التقدم بالشكر الجزيل للسيد محمد موسى داود على كافة إنجازاته وجهوده التي قام ببذلها على مدى سبع سنوات في سبيل تحقيق رفعة ومكانة بنكننا كمدير عام للبنك الأهلي الأردني .

وأبعث بأسمى آيات الشكر والعرفان لمعالي الدكتور أمية طوقان والذي تقدم باستقالته من مجلس الإدارة، حيث كان يشغل منصب نائب الرئيس، متمنيا له موفور الصحة والعافية.

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

أشارت الأستاذة ميساء زياد الترك بأن بلغ عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع 217 مساهما من اصل مجموع قدره 6,504 مساهم ، وبذلك يكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع اصاله وابانة ووكالة 153,900,896 سهم أي ما نسبته 76.7 % 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 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 المعشر وعملا بتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها بإعلان قانونية الجلسة لاكمال النصاب القانوني وبأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة في اجتماعها 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 قد تلقى استفسارين الكترونيين واللذان سيتم الإجابة عليهما عند عرض البند الثاني. أما المساهم الذي يحمل اسهم لا تقل عن 10% من الأسهم المكتتب بها، فستتاح له 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 لا سيما ان إدارة الجلسة تتم من داخل المملكة الأردنية الهاشمية عملا بالتشريعات النافذة.

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 شركة 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 في هذا الصباح أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم، هذه المؤسسة المصرفية المرموقة التي نعتز ونفتخر بها بإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع والتي تتمتع بسمعة طيبة محليا وعربيا ودوليا وأود أن أشيد بنتائج الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية التي حققها في العام 2022 رغم الظروف والصعاب المحيطة بنا وفي العالم، وهذا يدل على جهودكم وإدارتكم الحكيمة للبنك، وكذلك جهود الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في الشركة، متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح في مسيرتكم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعا.

لا يفوتني أن أشيد بمساهمات شركتكم في خدمة المجتمع المحلي والتي نراها من سنوات بما يخدم المصلحة الوطنية والمجتمعية، كم أود أن أشيد بالجهود الكبيرة التي بذلت من موظفي شركتكم وموظفي دائرة مراقبة الشركات للتعاون فيما بينهم لعقد هذا الاجتماع سندا لأحكام القانون وأوامر الدفاع. انتهز هذه الفرصة لأبارك لكم ولأمتنا العربية والإسلامية بشهر رمضان المبارك، ولا يفوتني أيضا أن أبارك لكم بعيد الفصح المجيد كونه قد اقترب هذا العيد علينا ان شاء الله.

أتمنى ان تكون انجازاتكم لشركتكم وكافة الشركات الأردنية في هذا العام والاعوام القادمة مباشرة بنجاحات نفخر ونعتز بها.

وعلى بركة الله لبدء هذا الاجتماع

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

البند الأول: قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 2022/04/06

كلف السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء زياد الترك/ كاتب الجلسة بتلاوة جدول أعمال وقرارات جلسة الهيئة العامة العادي السادس والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2022/04/06. حيث قامت الأستاذة ميساء زياد الترك بتلاوة جدول الأعمال و القرارات التي صدرت وعلى النحو التالي:

تم عقد اجتماع الهيئة العامة العادي السابق بتاريخ 2022/04/06 بواسطة الاتصال المرئي وانبثق عنه ما يلي:

✓ تمت تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي والذي عقد في 2021/04/29.



- ✓ تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.
- ✓ تمت 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 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7% من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح الدورية 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 2021 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 2022 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.
- ✓ تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 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 المشترك لعملائنا ومجتمعنا ولجميع أصحاب المصلحة ، حيث نعمل يدا بيد لتحقيق تلك الرؤية، وأن تكون المهنية، والتميز، والالتزام والصدقية، والاختصاص، والابداع 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، خلق تجربة مميزة لعملاء البنك الأهلي بما يتواءم مع إطار الازدهار المشترك.

أما بعد،،،،

تمكن البنك الأهلي الأردني بكل اقتدار من التعامل مع التحولات المتسارعة التي شهدتها الاقتصاد العالمي خلال العام 2022، لاسيما الضغوط التضخمية التي عصفت بكل دول العالم، والتي تعمقت نتيجة للتوترات الجيوسياسية لتضيف زحما إضافيا، فقد وصلت معدلات التضخم الى مستويات تاريخية لم يشهدها العالم منذ ثمانينيات القرن الماضي، مما دفع صناع السياسة النقدية لتفعيل كافة الأدوات المتاحة لكبح جماحها، حيث باتت السياسة النقدية في أهم الاقتصادات العالمية تتخذ إجراءات متشددة بكافة السبل المتاحة.

وعلى المستوى الإقليمي، وبالرغم من تلك التحديات والضغوط التضخمية غير المسبوقة في الاقتصادات العالمية، فقد تمكنت الدول النفطية في منطقتنا من المحافظة على سلامة ميزان المدفوعات لديها بفضل زيادة حجم التدفقات النقدية المتأتية من صادرات الطاقة (البتروال والغاز) التي شهدت أسعارها ارتفاعات غير مسبوقة خلال العام 2022، مكنتها من تحقيق فوائض نقدية في موازنتها العامة قدرها صندوق النقد الدولي بنحو (100) مليار دولار أمريكي للعام 2022.

واستجابة للضغوط التضخمية ، قام البنك المركزي الأردني خلال العام 2022 برفع أسعار الفائدة على أدوات الدينار سبع مرات وبواقع 425 نقطة أساس، ليبقى بذلك معدل التضخم محليا عند مستويات مقبولة نسبيا. وبالرغم من ذلك، فقد أظهرت مؤشرات اقتصادنا الوطني مرونة وبوادر إيجابية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا بنسبة 2.70% خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام 2022 مقابل ما نسبته 2.10% لذات الفترة من العام 2021، كما أظهرت المالية العامة أيضا ثبات حدي لنسبة الدين العام من الناتج المحلي الإجمالي لتبلغ 88.1% من الناتج المحلي الإجمالي مقابل 88.6% في نهاية العام 2021 وفي حال استثناء ما يحمله صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

كما رافق ذلك أداء متميز لسوق رأس المال (بورصة عمان) الذي سجل عائدا ايجابيا بنسبة 18.10% للعام 2022، ليكون بذلك من ضمن أفضل الأسواق المالية العربية أداء للعام 2022. كما وحقق المؤشرات المصرفية نموا واعدا فقد بلغت التسهيلات المصرفية الممنوحة كما في نهاية العام 2022 ما قيمته 32.59 مليار دينار مقارنة مع ما قيمته 30.03 مليار دينار للعام 2021 محققة بذلك نموا بنسبة 8.54%، وفي جانب الودائع فقد بلغت ما قيمته 42.11 مليار دينار كما في نهاية العام 2022 مقارنة مع ما قيمته 39.52 مليار دينار للعام 2021 محققة نموا بنسبة 6.54%.

أما على صعيد الأداء المالي للبنك الأهلي الأردني، فقد تمكن البنك من الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال عند مستوى 15.6% مقار 2021 إضافة إلى تحقيق نمو في موجوداته بنسبة 3.69% لتبلغ نحو 3.06 مليار دينار كما في 2022/12/31 مقارنة مع نهاية العام

ahli.com



2021، كما تمكن البنك من تعزيز مصادر أمواله بنسبة 3.77% لتبلغ ودائع العملاء نحو 2.03 مليار دينار مقارنة مع نحو 2.00 مليار دينار كما في نهاية العام 2021، والتي تمكن البنك من توظيفها وفقا لمستويات المخاطر المقبولة والحفاظة على هامش فائدة متوازن، حيث حققت محفظة التسهيلات الائتمانية قبل الخصصات الائتمانية والفوائد العلقية نموا بنسبة 16.05% لتبلغ نحو 1.699 مليار دينار كما في نهاية العام مقابل 1.464 مليار دينار للعام 2021، كما حققت محفظة الاستثمار بشقيها أدوات الدخل الثابت وأدوات الملكية نموا بنسبة 1.79% لتبلغ نحو 908.73 مليون دينار كما في 2022/12/31 مقابل 892.74 مليون دينار لنفس الفترة من العام 2021. وبلغت حقوق المساهمين ما قيمته 330.3 مليون.

ولابد من الإشارة إلى بعض الإنجازات الهامة خلال العام 2022 والتي يسعدني أن أشارككم بها:

- حققت مجموعة البنك الأهلي أرباحا صافية بعد الضرائب بلغت 16.9 مليون دينار للعام 2022 مقارنة مع 14.2 مليون دينار للعام 2021 ونسبته نمو بلغت 18.8%.
- انخفضت نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة بالصافي من 6% في العام 2021 إلى 5.1% للعام 2022.
- انخفضت كلفة المخاطر بنسبة 46% حيث بلغت 45 نقطة أساس للعام 2022 مقابل 83 نقطة أساس للعام 2021
- بلغت نسبة التغطية للمخصصات 73.3% للعام 2022 مقارنة مع 75.3% للعام 2021 وتتجاوز نسبة 100% في حال تم إضافة الضمانات الأخرى إليها
- ارتفع العائد على متوسط الموجودات من 0.5% للعام 2021 إلى 0.6% للعام 2022
- ارتفع العائد على حقوق المساهمين من 4.4% للعام 2021 إلى 5.1% للعام 2022
- بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية 65.9% للعام 2022 مقارنة مع 61.5% للعام 2021
- بلغت النسبة الإجمالية للقوة الأيرادية 3.7% مقارنة مع 3.8% للعام 2021
- بالنسبة للوضع التنافسي للبنك فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 4.1% في مجال ودائع العملاء و 4.2% في مجال القروض والتسهيلات.

نفتخر في البنك الأهلي الأردني بشركتنا التابعة وتواجدنا الإقليمي حيث يتواجد البنك الأهلي الأردني في الأردن، فلسطين وقبرص بعدد فروع تبلغ 61 فرعا كما يمتلك أربعة 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 فرعا متواجدا 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 الابتكار وريادة الأعمال وقطاع التكنولوجيا المالية.

وهنا لابد 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 نفذت الشركة عددا من المشاريع المميزة نذكر منها منصة InvoiceQ وهي شركة رائدة في مجال الفوترة الإلكترونية وتتيح للعملاء استخدام المنصة السحابية لإرسال واستقبال الفواتير إلكترونيا وهي متطابقة مع تعليمات الفوترة الإلكترونية في الأردن والسعودية، كما تم تبني منصة Whyise وهي منصة مدعومة بالذكاء الاصطناعي وتعمل على تحليل بيانات المؤسسات، حيث تضم ما يزيد عن 2000 مؤشر من المؤشرات الدولية ضمن عدد من الصناعات والموضوعات لقياس أداء أعمالها بالإضافة إلى معايير الاشتغال المالي لمؤسسات التمويل الأصغر. أما منصة Fintech Galaxy فهي توفر واجهة لبرمجة التطبيقات الخاصة بالخدمات المالية والتي تم تقديمها للمبرمجين ورواد الأعمال في مجال التكنولوجيا المالية وغيرها. وأخيرا تم تبني منصة Repzo والتي تهدف إلى دمج الخدمات البنكية لتمويل سلسلة التوريد والفواتير الخاصة بشبكة من شركات الأدوية والصناعات وشركات السلع الاستهلاكية.

وقد بلغت الأرباح الإجمالية للشركات التابعة بعد الضريبة ما قيمته 3.798 مليون دينار مقارنة بما قيمته 3.561 للعام 2021 ونسبة نمو بلغت 6.7%

فيما بلغت أرباح الفروع الخارجية ما قيمته 2.156 مليون دينار مقارنة مع 603 ألف دينار للعام 2021



واستمراراً لنهج التحول الرقمي الشمولي للخدمات المالية والمصرفية بما يعزز النمو المستدام لأعمال البنك وبما يتوافق وخططنا الاستراتيجية، فقد تم تحديث وإطلاق تطبيق أهلي موبايل بنسخته العربية والإنجليزية بما يضمن أفضل معدلات الرضى لدى عملائنا الأفراد الذين نعتز بهم ونعتبرهم ركيزة عملنا المصرفي، بالتوازي مع تقديم أفضل الحلول والخدمات المصرفية المبتكرة للشركات وتمويل المشاريع، كما وتم إطلاق منصة جديدة لتطبيق أهلي أولنلين الخاص بالشركات والذي يختص بتقديم حزمة واسعة من الخدمات المصرفية الرقمية المخصصة للشركات. ومع تزايد إقبال العالم على الجانب الإبداعي والتكنولوجي في المجالات الاقتصادية والمصرفية، وإضافة ميزة تنافسية بين البنوك قمنا بتجديد دعمنا لدائرة الإبداع والابتكار وتطوير برامجنا الإبداعية وعكس تركيزنا على المنهجيات المرنة، وبما يحقق تبادل الأفكار والمشاريع المبتكرة، بما يخدم عملائنا ويلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم.

وهنا لا بد من الإشارة إلى بعض الإنجازات التي حققناها خلال العام الماضي باختصار، حيث وقع البنك الأهلي اتفاقية تعاون مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من خلال استحداث نظام إلكتروني خاص بالتقسيم المسير وتقديم الخدمات المرتبطة بآليات التقسيط مع الشركات المعتمدة في هذا البرنامج من قبل المؤسسة، كما استمر البنك بتقديم الدعم للشباب الأردني حيث قام البنك بفتح باب التسجيل لطلبة الجامعات الأردنية للانضمام للفوج الرابع لتوظيف الشباب الجامعي وتنمية وتطوير قدراتهم، إضافة إلى توقيع اتفاقية شراكة مع جامعة البلقاء التطبيقية لإطلاق برنامج "ahli Future" والذي يهدف إلى توفير التدريب لطلبة التخصصات المرتبطة بعلوم الحاسوب والبرمجة والذي يعد الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي والتعليمي في المملكة.

وعلى صعيد الاستدامة والمسؤولية المجتمعية، فإننا نعتز بكوننا في طليعة المؤسسات المصرفية التي قامت بإصدار تقرير الاستدامة في الأردن منذ العام 2017، ومنذ ذلك الوقت نجح البنك الأهلي في تنمية ممارسات الاستدامة على جميع المستويات عبر إطلاق المبادرات، وترسيخ ثقافة الاستدامة وذلك من خلال دمج ممارسات الاستدامة وفق المعايير البيئية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة بجميع أنشطته التشغيلية. وسنقوم خلال شهر نيسان بإصدار تقرير الاستدامة عن العام 2022 باللغتين العربية والإنجليزية وفق معايير المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير (GRI) Global Reporting Initiative والتي تؤكد فيها على مدى التزام البنك الأهلي الأردني بتطبيق واعتماد إدارة الاستدامة بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة 2030 والعلنة من قبل الأمم المتحدة Sustainable Development Goals. إضافة إلى ذلك حصل البنك الأهلي خلال عام 2022 على شهادة المعيار العالمي لنظام إدارة استمرارية الأعمال ISO22301 والتي تعد واحدة من أهم الشهادات الوثوقة في هذا المجال والذي يؤكد الكفاءة التشغيلية للبنك وقدرته على التعاون بشكل منهجي مع الحوادث والأزمات في حال حصولها (لا قدر الله).

واليوم نفتخر بتطوير استراتيجيتنا "الازدهار المشترك"، لتضم جميع أصحاب المصالح إلى جانب البيئة والمجتمع لتحقيق أهداف ذات قيمة مضافة محورية ونمو اقتصادي مستدام.

واستمر العمل أيضاً 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 بيئتنا المؤسسية، 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%. علماً أنه سيتم الاستمرار بتعزيز الممارسات الفضلى بهدف الوصول إلى مؤشر 60% في العام 2025.

وانطلاقاً من إيماننا بأن الموظف هو أساس النجاح فقد تم الاستمرار بتنفيذ المشاريع والمبادرات التي تنسجم مع الخطط الاستراتيجية والمتمثلة بتطبيق أفضل المعايير لخدمة الموظف (Employee Experience)، والتي تهدف لتعزيز بيئة العمل وبما يمكن الموظفين من تحقيق ذاتهم وأحلامهم وطموحاتهم ورفع مستوى الرضا الوظيفي وتعزيز الولاء المؤسسي، وقد ارتفع مؤشر تجربة الموظف ليصبح 77.9% وبارتفاع نسبته 5.4% عن العام الماضي حيث نهدف للوصول إلى تحقيق نتائج تزيد عن 80% وبما يوازي أفضل المؤسسات العالمية.

كما نفتخر بكون البنك الأهلي واحداً من المؤسسات التي تدعم توظيف الاناث حيث تمكنا من الحفاظ على نسبة الاناث لدينا من إجمالي القوى العاملة وبما هو أعلى من متوسط البنوك العاملة في الأردن حيث بلغت نسبة الاناث العاملات في البنك الأهلي حوالي 39.4%، وما زلنا نطمح إلى تحقيق المزيد من الإنجاز في تحقيق التنوع والمساواة.

وأود الاشارة بدور أعضاء مجلس الإدارة وممثلي دورهم في تعزيز الحوكمة المؤسسية من خلال أداء مهامهم على أكمل وجه حيث حققنا تقدماً في حوكمة الأهلي المؤسسية من خلال ترسيخ مفهوم الحوكمة الرشيدة وتعزيز دور المجلس الاستراتيجي والإشرافي، وبما يكفل تناغم عمل جناحي البنك الإشرافي والتنفيذي، كما قمنا خلال العام 2022 بالحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني ليصبح الأعضاء المستقلون في المجلس خمسة أعضاء. متطلعا لمواصلة المشوار معهم نحو المستقبل بكل خطى ثابتة نحو تحقيق مزيد من التميز والتقدم والازدهار.

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



ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن اتقدم 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.

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

كما أتمنى وكافة أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية التوفيق والنجاح للرئيس التنفيذي الدكتور أحمد الحسين متطلعين لمساندته في قيادة البنك الأهلي الأردني، وتحقيق النمو والازدهار المنشود.

كما 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 في ظل الرعاية المباركة لجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين العظم حفظه الله ورعاه.

شكرت الأستاذة ميساء زياد الترك، رئيس الجلسة/ السيد سعد نبيل المعشر على العرض التقديمي وأشارت إلى انه ورد إلى البنك الكترونيا وقبل الاجتماع استفسارين من قبل مساهمين اثنين، المساهم راكان البليسي والمساهم فائق قاقيش وهما على النحو التالي:

- 1- ما سبب عدم توزيع اسهم مجانية، إلى جانب توزيع أرباح نقدية
- 2- ما سبب توزيع الأرباح من حساب الأرباح المدورة بالرغم من تحقيق أرباح عن السنة المالية 2022

وتم دعوة الدكتور أحمد الحسين / الرئيس التنفيذي المدير العام للإجابة عن هذين الاستفسارين:

بخصوص الاستفسار الأول المتعلق بعدم توزيع اسهم مجانية إلى جانب توزيع أرباح نقدية فقد أشار الدكتور أحمد الحسين / الرئيس التنفيذي / المدير العام إلى ان نسبة التوزيع التي اعلنها البنك الأهلي الأردني والبالغة 8% هي نسبة جيدة وخصوصا عندما تقارن نسبة التوزيع مع سعر السهم في السوق، وأيضا راس مال البنك الأهلي يبلغ 200655000 دينار أردني وهو أعلى من المتطلبات التي يطلبها البنك المركزي الأردني والتي تبلغ 100 مليون دينار اردني.

اما بخصوص الاستفسار الثاني والمتعلق بتوزيع الأرباح من حساب الأرباح المدورة ، فقد أوضح الدكتور أحمد الحسين / الرئيس التنفيذي / المدير العام بان جميع الأرباح بما فيها الأرباح المستبقاة والدورة من الأعوام الماضية وأيضا الأرباح المحققة في العام 2022 جميعها تقيد لحساب الأرباح المدورة باستثناء ما يقطع منها لحساب الاحتياطي القانوني أو الاجباري.

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 100% ، وعليه فقد تقرر:

✓ **الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.**

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 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.

عملا 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 100% كموافقة على البند الثالث، وعليه فقد تقرر:

✓ **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 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: المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد محمد موسى داود عضوا غير مستقلا في مجلس الإدارة اعتبارا من 2023/2/1 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس اثر الشاغر الناتج عن استقالة معالي الدكتور امية طوقان وذلك استنادا لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي

وقبل أن نفتح باب التصويت على هذا البند نود أن نعرب مرة أخرى عن عميق شكرنا لمعالي الدكتور أمية طوقان لما لمساهمة خلال فترة شغله لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنتهية عن المجلس من صدق وأمانة وإبداع وخبرة عميقة ومن ضمنها طبعا ترأسه للجنة التدقيق والتي ساهمت بالنهوض في جميع مجالات البنك. كما أود أن أبين بان تعيين السيد محمد موسى داود قد جاء وفقا للتشريعات النافذة وسياسة الملائمة المعتمدة لدى البنك حيث تم دراسة طلبات المرشحين ضمن مصفوفة القدرات والمؤهلات ومعايير ملائمة أعضاء مجلس الإدارة والذي يحقق شروط العضو غير المستقل وتم التوافق على أن مؤهلات وخبرات السيد محمد موسى داود كانت افضل المرشحين وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني طبعا والإفصاح عن التعيين حسب الأصول على أن يتم عرضه على أول اجتماع هيئة عامة للمصادقة عليها .

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

أظهرت نسبة التصويت ما نسبته 100% كموافقة على البند الرابع، وعليه فقد تقرر:

✓ **المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد محمد موسى داود عضوا غير مستقلا في مجلس الإدارة اعتبارا من 2023/2/1 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس اثر الشاغر الناتج عن استقالة معالي الدكتور امية طوقان وذلك استنادا لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي.**

البند الخامس: تلاوة تقرير موجز عن أعمال لجان المجلس وذلك استنادا 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 عرضا موجزا حول مستوى أداء اللجان كما اشارت إلى ما يلي:

لقد حرصنا في العام 2022 على الاستمرار بتعزيز الدور الاستراتيجي والرقابي لمجلس الإدارة واللجان والمبني على ترسيخ 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 والبيئية والاجتماعية، والشفافية والإفصاح والعدالة لجميع الأطراف أصحاب المصالح ، وتمكين المجلس ولجانه من تحقيق التوازن والمواءمة بين الاستراتيجية والمخاطر ضمن اطار مبتكر مع إرساء المساءلة والمسؤولية المؤسسية والاجتماعية ضمن بيئة مخاطر مقبولة حماية لحقوق المساهمين مع ضمان عدم تعارض المصالح. وفي الإطار العام فقد أعطت اللجان الوقت الكافي لمناقشة المواضيع العروضة عليها وقامت اللجان بتحقيق مهامها كما ساهمت في تحقيق اهداف مجلس الإدارة علما بان لجان مجلس الإدارة هي على النحو التالي: لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة الترشيع والمكافآت ، لجنة إدارة المخاطر ، لجنة الامتثال ، لجنة التدقيق ، لجنة التسهيلات ، لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات

وقد ظهرت نتيجة تقييم أداء المجلس ضمن محاوره الأربعة ككل بمستوى أعلى من المستوى المطلوب وقد كانت نتيجة تقييم قيادة وريادة رئيس المجلس ضمن **مستوى الأداء المتميز** علما بأن دورية الاجتماعات للمجلس واللجان خلال العام 2022 كانت أعلى المستوى المطلوب واللاتي انعقدت ضمن بيئة مدمجة افتراضية مرئية ووجاهية ضمن الاطار التشريعي النافذ والذي بالنتيجة قد عزز فعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس واللجان بشكل إيجابي.

اما 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

اما على مستوى اللجان فقد أظهرت النتائج بان كل من لجنة الحاكمة المؤسسية والاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات والامتثال والتدقيق بمستوى اداء متميز خلال العام 2022.

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

البند السادس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.

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

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

ahli.com



✓ **الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2022 وفقا للقانون.**

شكر السيد رئيس الجلسة المساهمين على ثقتهم.

البند السابع: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 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 2023 -السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - لتدقيق حسابات البنك عن العام 2023

وعليه، فقد تم فتح باب التصويت بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش -السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق حسابات البنك عن العام 2023 كما تقدم بمقتراح 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 - السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - ممثل المدقق**

الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2023 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 مداخلة 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 للرئي وثقتهم بالبنك وإيمانهم بقدرات وتطلعات مؤسستنا الرائدة، كما كرره شكره للجهات الرقابية حيث رفع لعطوفة محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور عادل شرّكس بعظيم تقدير البنك وامتنانا له وعلى جهود السادة البنك المركزي الأردني للامتناهية في تحقيق الاستقرار المالي والشمولي ودعم الجهاز المصرفي، وكذلك تقدم بالشكر والتقدير لمحافظ سلطة النقد الفلسطينية على دعمه المستمر وخاصة في مجال التكنولوجيا المالية، كما وتقدم بالشكر للوصول أيضا لعطوفة مراقب عام الشركات الذي يسعى دائما لدعم الشركات ومساندتهم وتحفيز تفعيل الخدمات الالكترونية والتي ساهمت بتجويد الخدمات بشكل إيجابي وفعال خلال الاعوام فشكرا لعطوفة مراقب عام الشركات وفريق العمل. كما 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 الرابعة على التوالي، داعيا الله العليّ القدير، أن يمدّ بعمر ملكينا سيد البلاد الملك عبد الله الثاني ابن الحسين للعظم راعي مسيرتنا وسمو ولي العهد الأمير الحسين بن عبد الله وأن يمدّ جلالته بالقوة والاهتمام نحو المزيد من الازدهار وأن يديم الخير والصحة والامن والأمان على مملكتنا الحبيبة.

ومن جهته شكر عطوفة مراقب عام الشركات/ الدكتور وائل العرموطي السيد سعد نبيل المعشر متمنيا ان يلقي البنك دائما بإنجازات داعيا الله ان يعيد شهر رمضان الفضيل والاعياد جميعا والأردن وأمتنا وحضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين للعظم وولي العهد بألف خير.

ورفعت الجلسة في تمام الساعة الحادية عشرة 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

