

للإجتماع

الرقم: د.ش.م/45/2019

التاريخ: 2019/5/8

د. بورصة عمان

د. البرى عمان

المجلس

معالي رئيس هيئة الاوراق المالية المحترم

د. دارعة لاصدار

٥/٩

تحية واحتراماً وبعد،

إنما لدعوة حضور اجتماع الهيئة العامة العادي وغير العادي لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة والواردة إليكم بتاريخ 2019/4/4.

أرجو أن أرفق لكم طيًّا نسخة من محضر وقرارات الاجتماع العادي وغير العادي اللذان عقدا بتاريخ 2019/4/29، حيث تمت المصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي من قبل دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2019/5/8، وسيتم إرسال محضر الاجتماع غير العادي المصدق عليه بعد استكمال كافة الموافقات الرسمية عليه حسب الأصول.

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام،،،

سعد نبيل العشر  
رئيس مجلس الإدارة



نسخة:

- السادة بورصة عمان المحترمين
- السادة دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المحترمين
- ملف شؤون المساهمين

نبيل  
العشر



ahli.com

أهلي

مصدق / صورة طبق الأصل

٢٠١٩ - آيار

شركات المساهمة العامة والخاصة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة البنك الأهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة

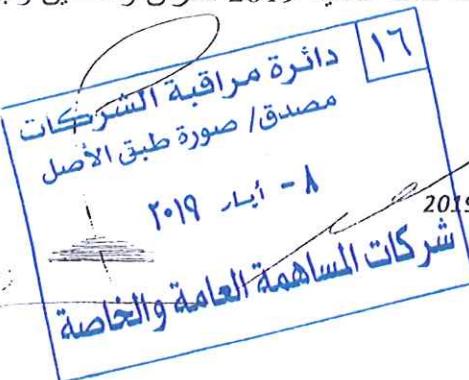
المنعقد في فندق شيراتون عمان النبيل

في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2019/04/29

(الاجتماع الثالث والستون)

استناداً إلى دعوة مجلس إدارة البنك الأهلي الاردني وعملاً بأحكام المادتين 169 و 171 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته عقدت الهيئة العامة لشركة البنك الأهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2019/04/29 في فندق شيراتون - عمان النبيل / للنظر في جدول الأعمال التالي :

1. تلاوة وقائع محضر الاجتماع العادي السنوي السابق للهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 2018/4/30.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة المتعلق بأعمال البنك عن عام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019.
3. تلاوة تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018.
4. مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018 والمصادقة عليها.
5. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 6% نقداً ، و 4% أسهم مجانية وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأس المال الشركة وذلك كما هم في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية .
6. المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 28/6/2018 بتعيين معالي السيد عماد نجيب فاخوري عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معالي الدكتور طارق الحموري، علماً بأن معالي السيد عماد فاخوري قام بتقديم استقالته بتاريخ 2019/2/3.
7. المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 21/3/2019 بتعيين السيد عزت راشد عزت الدجاني عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معالي السيد عماد فاخوري، ولغاية انتهاء الدورة الحالية للمجلس.
8. تلاوة تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة استناداً لأحكام المادة 6/ه من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2018 وفقاً لأحكام القانون.
10. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2019 للأردن وفلسطين وقبرص وتحديد بدل أتعابهم.



١١. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون هذا الاقتراح بموافقة ١٠% من حملة الأسهم الممثلة في الاجتماع.

#### الإجراءات :

أ. عملاً بأحكام المادتين (١٨٠) و (١٨٢) من قانون الشركات حضر الاجتماع مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دله بموجب كتاب دائرة مراقبة الشركات رقم (م ش ١/٦/١) تاريخ ٢٠١٩/٤/٢٥ (٥٨٢٢/١/٦/١) وذلك بناءً على دعوة مجلس الادارة ، كما حضر السيد وضاح برقاوي / ممثل ارنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي.

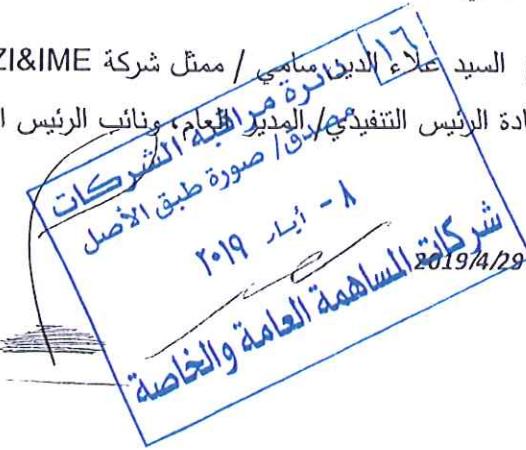
ب. نظم جدول حضور آلي سجلت فيه أسماء المساهمين الذين حضروا الاجتماع بالإضافة إلى عدد الأصوات التي يحملها كل منهم أصلالة أو وكالة ، كما أعطي كل مساهم بطاقة دخول الاجتماع مبيناً فيها عدد الأصوات التي يحملها أصلالة و/أو وكالة موقعة من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومحفوظة بختم الشركة .

ج. ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر / رئيس مجلس الادارة وحضر الاجتماع (١٢) عضواً من اصل (١٣) عضواً من اعضاء مجلس الادارة وكما يلي:

- معالي الدكتور أمية صلاح طوقان .
- السيد نديم يوسف المعشر .
- السيد رفيق صالح العشر / ممثل شركة رجائي العشر وآخوانه .
- معالي السيد واصف عازر / ممثل شركة مركز المستثمر الاردني .
- السيد عماد يوسف المعشر / ممثل شركة عشر للاستثمارات والتجارة .
- السيد محمود زهدى ملحس .
- السيدة ابتسام "محمد صبحي" الايوبي .
- السيدة أريج سليمان عبيادات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
- السيد آلان فؤاد ونا / ممثل بيبلوس بنك .
- السيد طارق زياد الجلاد .
- السيد عزت راشد الدجاني .

واعتذر عن حضور الاجتماع السيد علاء الدين مسامي / ممثل شركة ZI&IME .

حضر الاجتماع كل من السادة الرئيس التنفيذي / مدير الاعمال، ونائب الرئيس التنفيذي / المدير العام، ومدير الادارة المالية



شكر السيد رئيس مجلس الادارة/ رئيس الجلسة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ، وقال ارحب بالسادة الحضور والسيد فريد أبو دله / مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ، كما أرحب بالسيد أحمد عزمي والسيد محمود أسعد مندوبين البنك المركزي الاردني وبالسيد وضاح برقاوي / ممثل السادة ارنست ويونغ - مدقق الحسابات الخارجي.

طلب السيد رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دله إعلان النصاب القانوني لاجتماع الهيئة العامة العادي .

قال مندوب عطوفة مراقب عام الشركات "يُسعدني ويشرفني أن احضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك الأهلي الاردني .

وأعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دله أن عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع بلغ (65) مساهم من اصل (7354) مساهم يملكون (98,683,861) سهم بالاصالة و (41,944,903) سهم بالوكالة ) وباجمالي ( 140,628,764 ) سهم) وتشكل ما نسبته 72.89% من راس المال البنك وبالبالغ (192,937,500) فقط "مائة واثنان وتسعون مليون وتسعمائة وسبعة وثلاثون ألفاً وخمسمائة" ، كما حضر الاجتماع إثنى عشر عضواً من اعضاء مجلس الادارة من أصل ثلاثة عشر عضواً، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادي متتحققاً وفقاً لأحكام المادة (170) من قانون الشركات ، كما حضر مدقق الحسابات الخارجي السادة إرنست ويونغ .

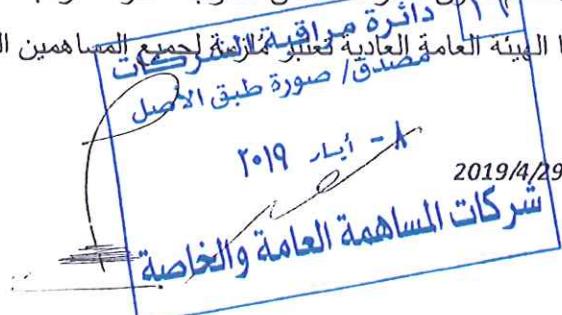
علمأً بأن البنك قد اعلن عن موعد الاجتماع بوسائل الاعلام المختلفة المطلوبة، حيث أعلن عن الدعوة للاجتماع في:

- صحف الرأي والગ و لأكثر من مرة .
- الإذاعة.
- التلفزيون.
- الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الاردني .

هذا وقد تم ارسال الدعوات للمساهمين بالبريد العادي أو باليد مقابل التوقيع بالاستلام .

كما اكد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات انه وبذلك يكون البنك الأهلي الاردني قد استوفى كافة الشروط والإجراءات القانونية المنصوص عليها في قانون الشركات الاردني رقم (22) لسنة 1997 بما في ذلك المواد (140) و (145) و (169) و (170) ، كما قام بتوجيه الدعوة لكل من مراقب عام الشركات وهيئة الاوراق المالية ومدقق الحسابات الخارجي خلال المدة القانونية عملاً بأحكام المادة (182) من قانون الشركات الاردني .

وبناء على ما تقدم واستناداً لأحكام قانون الشركات أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات عن قانونية الجلسة دائرة مراقبة مالية لمحاسبة المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين، وبأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعبر ملائمة لمقاصد / صورة طبق الأصل



ثم طلب من السيد رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة تعيين كاتباً لها ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات وتمنى للبنك الاهلي الاردني دوام التوفيق والنجاح في خدمة اقتصادنا واردننا الحبيب وملينا العزيز .  
شكر السيد رئيس مجلس الادارة/ رئيس الجلسة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات .

واضاف استناداً لأحكام المادة (181) من قانون الشركات أعين الدكتور ميشيل نعمان /أمين سر المجلس كاتباً لتدوين وقائع هذه الجلسة كما أعين كلاً من :  
- الدكتور عبدالله المالكي .  
- السيد هاني فراج .  
مراقبين لفرز الأصوات .

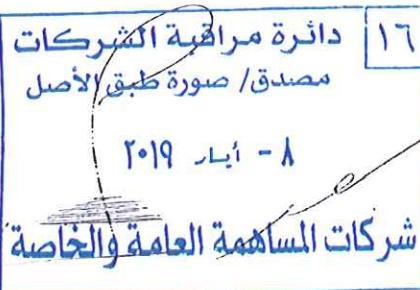
ثم طلب السيد مندوب مراقب عام الشركات البدء في بحث الامور المدرجة على جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي وفقاً لسلسل ورودها:

البند الاول : تلاوة وقائع محضر الاجتماع العادي السنوي السابق للهيئة العامة الذي عقد بتاريخ 30/04/2018 .  
طلب السيد رئيس المجلس / رئيس الجلسة من الدكتور ميشيل نعمان / أمين سر المجلس / كاتب الجلسة قراءة وقائع محضر الاجتماع السابق .

اقترح المساهمين عدم قراءة المحضر والاكتفاء بقراءة القرارات فقط، ووافقت الهيئة العامة على ذلك بالاجماع .  
قرأ كاتب الجلسة قرارات الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي الثاني والستون الذي عُقد في تمام الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الاثنين الموافق 30/4/2018 وحسب الآتي :

وقد ذكر كاتب الجلسة انه بالاجماع السابق قد صدرت القرارات التالية :

- صادقت الهيئة العامة بالاجماع على محضر وقرارات الاجتماع السنوي السابق للهيئة العامة الذي عُقد بتاريخ 30/04/2017 .
- وافقت الهيئة العامة بالاجماع على ضم البند 2،3،4 ومناقشتها دفعة واحدة لإرتباطها ببعضها البعض .
- اقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي السنوي وبالاجماع الموافقة على تقرير مجلس الادارة المتعلق بأعمال البنك عن عام 2017 ، والخطة المستقبلية لعام 2018 ، وتقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2017 واقرار الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017 والمصادقة عليها.



اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 29/4/2019

- أقرت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع الارباح على المساهمين بنسبة 5% نقداً وكذلك 5% اسهم مجانية وذلك من الارباح المدورة والاحتياطي الاختياري وكلّاً بنسبة مساهمته برأسمال الشركة وذلك كما هو في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية ، وعلى ان يتم عرض موضوع الرسملة على الهيئة العامة غير العادية لاقرارها وحسب الاصول.
- اطلعت الهيئة العامة على التقرير الموجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .
- وافقت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 2017/12/31 وفقاً لاحكام القانون .
- وافقت الهيئة العامة بالاجماع على انتخاب السادة ارنست ويونغ لتدقيق اعمال البنك الاهلي الاردني وشركته التابعة وتفييض مجلس الادارة بتحديد بدل اتعابهم .
- حيث سأل مندوب عطوفة مراقب عام الشركات فيما اذا كان هناك امور اخرى ترغب الهيئة العامة في بحثها ، ولما لم يكن هناك امور اخرى تكون قد وافقت الهيئة العامة على جميع الامور المعروضة عليها .

شكر السيد رئيس المجلس / رئيس الجلسة الدكتور ميشيل نعمان كاتب الجلسة وسأل اذا كانت هناك اية ملاحظات وحيث لم يكن هناك اية ملاحظات صادقت الهيئة العامة بالاجماع على محضر الاجتماع العادي السنوي السابق للهيئة العامة الذي عُقد بتاريخ 30/04/2018.

ثم انتقل رئيس الجلسة الى البند الثاني: مناقشة تقرير مجلس الادارة المتعلقة بأعمال البنك عن عام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019.

حيث تلى السيد رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة التقرير وقال :

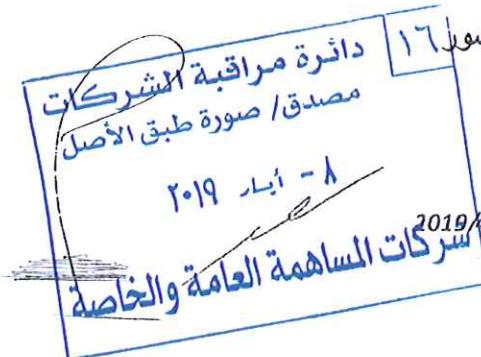
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة

سعادة السيد محمود اسعد و سعادة السيد احمد عزمي ممثلي البنك المركزي الاردني

سعادة السيد فريد أبو دوله ممثل عطوفة مراقب عام الشركات

سعادة السيد وضاح برقاوي ممثل شركة Ernst & Young



اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 29/4/2019

الفضائل والسداد مساهمي البنك الأهلي الأردني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بداية أرجو قبول خالص التهنئة والتبريك من كافة الحضور بشكل عام للحضور من الأخوات والأخوة المسيحيين بمناسبة عيد الفصح المجيد سائلا الله عز وجل أن يعيده علينا جميعا بالخير واليمن والبركة. وانتهز هذه المناسبة لأنقذم بوافر الشكر والامتنان إلى معالي الدكتور طارق الحموري ومعالي المهندس عماد فاخوري على مساهمتهم خلال الفترة السابقة في مجلس إدارة البنك التي كان لها قيمة مضافة في تمكين المجلس من القيام بدوره بأعلى مستوى من المهنية والاحتراف. وأرجو باسمكم جميعاً بسعادة الأخ عزت الدجاني الذي التحق بمجلس الإدارة كعضو مستقل خالفاً لمعالي المهندس عماد فاخوري الذي استقال نتيجة تعيينه في البنك الدولي.

لقد أطلقنا العام الماضي استراتيجية ركائزها ثلاثة محاور رئيسية هي: محورية العميل، الكفاءة التشغيلية، والإبداع والابتكار.

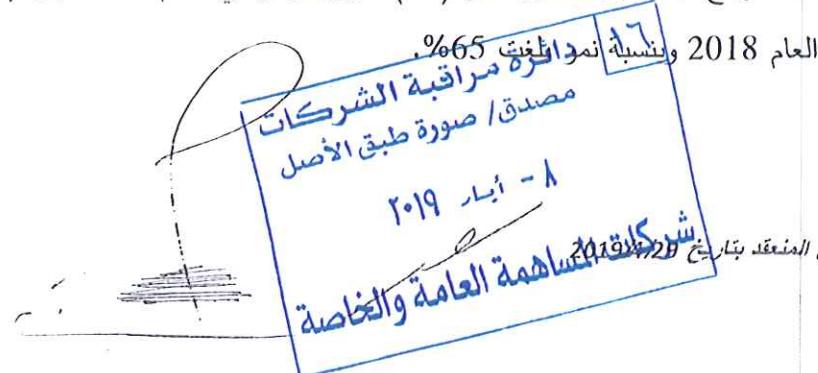
استناداً لهذه الاستراتيجية تم تحديد كافة ذوي المصالح مع البنك ابتداءً من مساهمينا الأعزاء الركن الأساسي في صرح البنك الأهلي الأردني، وعملائنا عائلة البنك الأهلي الأردني، والسلطات الرقابية كمرجعية أساسية لعملنا المصرفي، وموظفينا رأسمنا البشري ومجتمعنا الأردني الغالي. بالإضافة إلى ذلك قمنا بتغليف هذه الاستراتيجية بما يعرف "بنموذج الازدهار المشترك" "Shared prosperity Framework" سعياً منا إلى أن يعم خير هذا البنك على جميع ذوي المصالح والمرتبطين به.

لقد استكملنا في العام 2018 مسيرة البناء لتحقيق الأهداف التي نصبو إليها ضمن مفهوم الازدهار المشترك:

**أولاً: مساهمينا الأعزاء:**

لقد حققنا لمساهمنا الأعزاء مزيداً من التقدم والنجاح في كافة المؤشرات المالية للبنك وعلى النحو التالي:

- نمت أرباح البنك قبل الضريبة من (20) مليون دينار في العام 2017 إلى (33.2) مليون دينار في



حافظ البنك على صافي الدخل من الفوائد بالرغم من الضغط على أسعار الفوائد الذي شهدته العام

2018.

تحقق وفر ملموس على مستوى إجمالي مصاريف البنك حيث انخفضت من (98.3) مليون دينار

خلال العام 2017 إلى (79) مليون دينار في العام 2018.

شهد البنك تحسناً في جودة أصوله انعكس ذلك على الانخفاض في مستوى مخصصات التسهيلات

حيث بلغت (12.8) مليون دينار في العام 2018 مقارنة مع (30) مليون دينار للعام 2017.

بلغت نسبة الديون المتعثرة بعد استثناء الفوائد المعلقة (5.8%) في نهاية العام 2018 مقارنة مع

(7.4%) في العام 2017 وهي الأقل منذ (20) عاماً مضت.

بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة بحدود 72% وهي أعلى من معدلها في الجهاز

المصرفي الأردني والبالغ 67%.

تمكن البنك من رفع نسبة كفاية رأس المال إلى 14.73% كما في نهاية عام 2018 مقارنة مع 14%

لعام 2017.

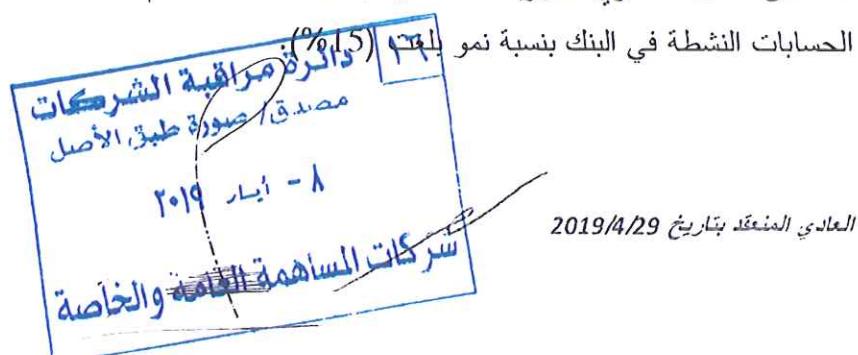
و هذا من الجدير ذكره هنا ان البنك حقق أرباح ممتازة جداً بالربع الأول من هذه السنة و بحدود

10.14 مليون دينار.

إن كافة المؤشرات أعلاه تعكس مدى توافق جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك الأهلي الأردني على تحسين مستويات الأداء الأمر الذي سينعكس إيجابياً على جودة أصول البنك وتعزيز مصادر ربحيته خلال الأعوام القادمة و بهدف تحقيق عائد مستدام لمساهمي البنك الأهلي الأردني.

ثانياً: عملائنا عائلة البنك الأهلي الأردني الذين هم مركز ومحور اهتمامنا.

بدأنا خلال عام 2017 بتطوير مؤشر خبرة العميل واستمرت رحلة التطوير خلال عام 2018 أيضاً حيث يعتبر هذا المؤشر دليل هام على تحسن رضا العملاء عن الخدمات المقدمة من البنك لأن المؤشر أتاح للبنك القدرة للتعرف على مشاكل العملاء لمعالجتها بشكل فوري و جذري، الأمر الذي انعكس أيضاً على انخفاض معدل الشكاوى الشهرية للعملاء بنسبة 80% خلال عام 2018، كما ازداد عدد العملاء ذوي



اجتئاع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 2019/4/29

وفي ظل النمو المتتسارع في قطاع الابداع والتطور والتكنولوجيا المالية والتغييرات الحاصلة في القطاع المصرفي والناتجة عن دخول شركات التكنولوجيا المالية بحول مبتكرة ومدعومة بتقنيات جديدة ومتطرفة على خط المنافسة، اطلقنا وبدعم من البنك المركزي شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية "Ahli FinTech" والتي ينفرد البنك الأهلي بكونه البنك الأردني الأول والوحيد الذي يمتلك شركة متخصصة بالتكنولوجيا المالية ركز البنك جهوده على خلق بيئة حاضنة للابتكار والريادة في مجال التكنولوجيا المالية ودعم الشركات الناشئة في هذا المجال من خلال مسارات أعمال ولیتم من خلاله إطلاق خدمات مالية رقمية متطرفة للأجيال الرقمية القادمة، وذلك ترسیخاً لمكانة البنك الأهلي الأردني كمركز ريادة إقليمي في القطاع المصرفي بشكل عام وقطاع التكنولوجيا المالية بشكل خاص.

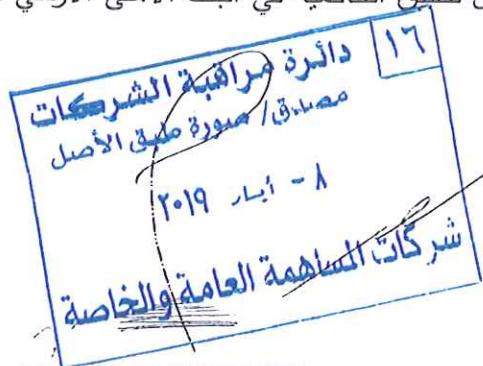
هذا وقد طور البنك أيضاً من خدماته الرقمية من خلال طرح العديد من الخدمات مثل نظام خدمة الأهلي موبايل الجديد والذي لا شك قد أثرى أيضاً تجربة العميل في البنك، إضافة إلى نظام عالم العميل Customer World الذي أتاح للعميل تقديم ومتابعة ما يزيد عن 25 خدمة مصرافية دون الحاجة لزيارة الفرع وكذلك فقد تم تطوير مركز خدمة العملاء Contact Center بحيث بلغت نسبة الاستجابة لامكالمات العملاء 100% علماً أن المركز يقدم خدماته طيلة أيام الأسبوع وعلى مدار الساعة.

وأيضاً من الجدير ذكره ان البنك الأهلي الأردني أصبح اول مؤسسة مالية أردنية تفوق عدد متابعيه على صفحة **facebook** المليون، وذلك دليلاً على قدرات البنك التسويقية وارتباط الجمهور بالهوية المؤسسية للبنك.

### ثالثاً: السلطات الرقابية مرجعيتنا في العمل المصرفي:

ما كان كل ما سبق ليتحقق لو لا تبني مجلس إدارة البنك لمفهوم الحاكمة الرشيدة الأمر الذي حدد دور ومهام مجلس الإداره الرقابي والإشرافي من خلال لجانه المتعددة والمحددة بتعليمات الحاكمة، وكذلك الفصل بين دور كل من مجلس الإداره ودور الإداره التنفيذية وبما يكفل تناغم عمل جناحي البنك بما يحقق الكفاءة والفعالية واستغلال كافة موارد البنك في تحقيق أهداف نموذج الإزدهار المشترك.

ولضمان ترسیخ مفاهيم الحاكمة الرشيدة فقد تم خلال العام 2018 أيضاً الاستعانة بشركة ديلويت أند توش و بشكل طوعي لتقييم مستوى تطبيق الحاكمة في البنك الأهلي الأردني مقارنة بأفضل البنوك العالمية،



حيث ارتفع هذا المستوى من (1.9) من (5) في سنة 2015 إلى (3.9) من (5) في سنة 2018 وتعتبر هذه النسبة من النسب المتقدمة على مستوى الإقليم وترقي إلى مصاف البنوك العالمية.

#### رابعاً: أبناؤنا موظفي البنك الأهلي الأردني

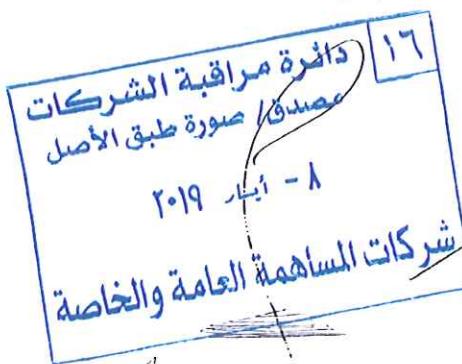
حتى نستطيع تطوير الأداء المالي للبنك وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائنا، فقد كان أحد أهم محاور اهتمامنا هو رأس مالنا البشري وتجربة موظفنا، لأننا نؤمن أن أساس نجاحنا هو عطاء الموظفين ومثابرتهم. هذا وقد عملنا خلال العام الماضي على تطوير مؤشر لقياس تجربة موظفنا ومستوى رضاه، أدى إلى تحسن ملحوظ على بيئة العمل بفضل جهود إدارة البنك في تطوير كافة المراحل المرتبطة بتجربة الموظف في العمل.

كما أن تطبيق نظام جديد لتصنيف الوظائف و تحديد سلم الرواتب، أسهم في تحسين مؤشرات تجربة الموظف في البنك الأهلي الأردني، هذا وإن تطوير بطاقات تقييم الأداء وتطوير منهجية كمية لقياس أداء الموظف قد أسهم أيضاً في تحقيق العدالة و الشفافية في التقييم.

قمنا أيضاً بالتعاون مع مؤسسة Freedom House الدولية بإجراء دراسة لتدقيق النوع الاجتماعي "Gender Audit" في البنك إيماناً منا بضرورة زيادة مشاركة المرأة في موقع صنع القرار ، حيث بلغت نسبة الإناث في البنك (40%) من مجموع العاملين، مقارنة بالقطاع المصرفي في الأردن ونسبة (34.6%) وأعلى بكثير من النسبة الوطنية والتي تقارب 15% كما تبين أن كلا الجنسين يعاملون بنفس المستوى من العدالة في كافة نواحي المنافع و الفرص الوظيفية.

هذا وبهدف تحسين بيئة العمل المادية والعملية فإن البنك يعكف حالياً على الإنتهاء من تصميم المبني الجديد للإدارة العامة والذي سيتمكن البنك ومنذ سنوات طويلة من توحيد جميع إداراته في مبنى واحد، مصمم وفق أحدث مفاهيم العمل والإبتكار .

هذا وقد شملت نشاطات البنك خلال العام 2018 اطلاق برنامج Ahli777 من خلال عقد عدة مسابقات لطلاب الجامعات الذين ما زالوا على مقاعد الدراسة، لتأهيل مجموعة منهم للقيام ببعض الأعمال والمهام للبنك تحت قانون العمل المرن مما يساهم في تمكينهم مالياً وتأهيلهم ليكونوا موظفي المستقبل.



## خامساً: مجتمعنا واقتصادنا الأردني

أولى البنك الأهلي اهتمامه بالمجتمع وذلك بالاستناد إلى خمسة ركائز أساسية وهي التمكين المجتمعي، الإبداع، الشباب والتعليم، البيئة، والفن والثقافة ومن خلال الاختيار الأمثل للشراكات والتعاون مع عدد من مؤسسات المجتمع المدني، والجهات ذات العلاقة ممن تتوافق أهدافهم مع استراتيجية وأسس ومعايير الدعم والرعاية المعتمدة في البنك، والتي تستمد أولوياتها بتركيزنا على ربط مفهوم المسؤولية المجتمعية المؤسسية بمفهوم الاستدامة.

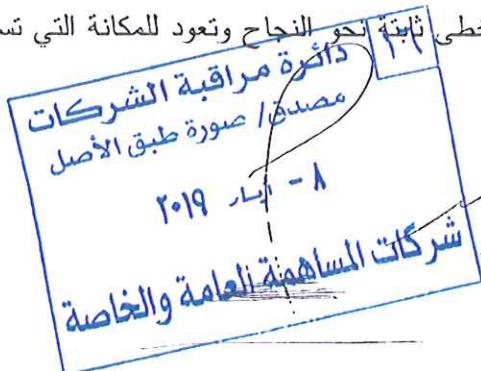
وأصدر البنك خلال العام 2018 تقريره الأول للاستدامة ووفقاً لأحدث معايير التقارير الدولية "Global Reporting Initiative GRI" والذي يعكس النهج الاستراتيجي وإنجازات التي تتعلق بال مجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

وختاماً، لا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم العرفان والامتنان لكل من عملانا ومساهمينا الكرام على ثقفهم بنا، وعلى إيمانهم الكبير بقدرات وطلعات مؤسستنا الرائدة، التي نفتخر بعطائها وإنجازاتها، لزؤك أن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير نحو الأفضل، وفي تعزيز الصورة المشرفة لصرحتنا الوطنية الكبيرة.

ولن يفوتي في هذه المناسبة بأن أرفع لمعالي محافظ البنك المركزي عظيم تقديرنا وامتنانا لقيادته الحكيمة ورؤيته الثاقبة في إدارة القطاع المصرفي ولسياسة النقدية بكل كفاءة واقتدار. وكذلك أتقدم بشكرنا وتقديرنا لمعالي محافظ سلطة النقد الفلسطينية لإشرافه ورعايته للبنوك في فلسطين. والشكر موصول لعطوفة رئيس هيئة الأوراق المالية وعطوفة مراقب عام الشركات ورجال الصحافة والإعلام الذين يقفون دائماً في دعمنا ومساندتنا ونقل رسالتنا في خدمة عملينا واقتصادنا وبلدنا.

والى رفاق مسيرتي في هذه المؤسسة سعادة الأخ محمد موسى داود ونائبه سعادة الأخ الدكتور أحمد عوض الحسين وسائر أعضاء الإدارة التنفيذية كل التقدير والاعتزاز بجهودهم وعطائهم اللامتاهية في تحقيق كل سبل النجاح في مسيرة هذا الصرح الكبير، وكذلك التقدير لكافة أبنائنا العاملين في هذا البنك على جهدهم المتواصل والتزامهم وحرصهم على مصلحة مؤسستهم لتحقيق الأهداف المنشودة.

ولن أنسى شركائي في العمل أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة الذين قاموا وبشتي الوسائل والإمكانات بدعم هذه المؤسسة لترتقي بأعمالها وتسير بخطى ثابتة نحو النجاح وتعود للمكانة التي تستحق ف تكون بالمقدمة كما هو حالها في عقودها السابقة.



داعيا الله العلي القدير، أن يمد بعمر مليكنا سيد البلاد المفدى جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم راعي مسيرتنا وسمو ولي عهده الأمين الأمير الحسين بن عبد الله، سائلا المولى أن يمد جلالته بالقوة وبإلهمه الرشاد لما فيه المزيد من الإزدهار وأن يدوم الخير والأمان على مملكتنا بجهود قواتنا المسلحة واجهزتنا الأمنية الباسلة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة الى البند الثالث :

٠ تلاوة تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018 .

اشار السيد رئيس مجلس الادارة السيد سعد المعاشر ان عملية تدقيق البيانات المالية للبنك للعام 2018 قد قام بتنفيذها السادة ارنست ويونغ ،وطلب السيد سعد المعاشر من السيد وضاح برقاوي / ممثل شركة ارنست ويونغ -مدقق حسابات البنك الخارجي تلاوة تقرير تدقيق حسابات البنك عن عام 2018 :

حيث ثلى السيد وضاح برقاوي/ ممثل شركة ارنست ويونغ تقرير مدقق حسابات البنك عن 2018 الى السادة مساهمي مجموعة البنك الاهلي الاردني عمان - المملكة الاردنية الهاشمية واشار لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الاهلي الاردني (البنك) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2018 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والاضمادات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية .

و في رايها ، ان القوائم المالية الموحدة المرفقة في التقرير السنوي تظهر بعدلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الاول 2018 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، كما اشار الى ان المجموعة تحافظ بقوود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها .

وبعد بيان رأي مدقق الحسابات الخارجي اوصى ممثل شركة التدقيق ارنست ويونغ السيد وضاح برقاوي للهيئة العامة بالمصادقة على القوائم المالية.

شكر السيد رئيس المجلس / رئيس الجلسة السيد وضاح برقاوي.

وبعد الانتهاء من تلاوة التقرير فتح السيد رئيس مجلس ادارة اوهيلو رئيس مجلس ادارة اوهيلو رئيس مجلس ادارة مراقبة الشفافية والبيئة ١١  
مصدراً اوثق ويفتح الكتبه بطلب النقاش والاستفسارات من قبل المساهمين حول البنود المذكورة اعلاه ، وطلب من المساهمين الكوام بمثابة ملخص اصل ٢٠١٩

شركات المساهمة العامة والخاصة

اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 2019/4/29

ضرورة التعريف بدايةً بالاسم وعرض استفساره و/أو ملاحظته ، واكد على انه سيتم تجميع كل هذه الأسئلة والاستفسارات والاجابة عليها دفعه واحدة.

واقتراح المساهمين دمج مناقشة البنود 2،3،4 من جدول الاعمال لارتباطها ببعضها البعض وهي :

- مناقشة تقرير مجلس الادارة المتعلقة بأعمال البنك عن عام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019.
- ثلاثة تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018.
- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018 والمصادقة عليها.

وافقت الهيئة العامة بالاجماع على ضم البنود 2،3،4 ومناقشتها دفعه واحدة لارتباطها ببعضها البعض.

#### النقاشات :

##### السيد محمود سمور :

بدايةً اوجه الشكر والتقدير الى سعادة رئيس مجلس الادارة وكافة العاملين في البنك الاهلي ، وقال ان الاداء جيد والتوقعات المستقبلية جيدة وتمنى على إدارة البنك ان يتم تزويد المساهمين بنسخة ورقية عن التقرير السنوي وليس فقط CD (قرص مدمج) ثم اشار الى الصفحة رقم 57 الفقرة الثالثة من التقرير السنوي والمتضمنه "تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من اصول المجموعة، هناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم 9، اعتبرت اجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من امور التدقيق الرئيسية".

وبالفقرة التي تليها "بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ (1,520,516,872) دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ (75,149,293) دينار كما في 31 كانون الاول 2018".

وقال سؤالياً واستفساري بخصوص اثر تطبيق المعيار المحاسبي 9 على البيانات المالية ومقدار المخصصات المقبولة للخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغة بحدود (75) مليون دينار ونسبة تغطية المخصصات التي تم الاشارة اليها من قبل رئيس مجلس الادارة التي تشكل 72% ، هل سيتم اخذ مخصصات أخرى مقابل التسهيلات في ضوء التعرضات الائتمانية وتصنيف التعرضات والتسهيلات الائتمانية.

##### السيد نضال قاقيش :

بدايةً ؛ كل عام وانتم بخير ، لدى عدد من الاستفسارات دائرة مراقبة الشركات مصروف ملحوظ وتکاليف الارض والتكاليف المتوقعة صرفها الموضوع الاول: استفسر عن مبني الادارة العامه الموقوف طلوجري وتكاليف الارض والتكاليف المتوقعة صرفها

٢٠١٩ - ١  
شركات المساهمة العامة والخاصة

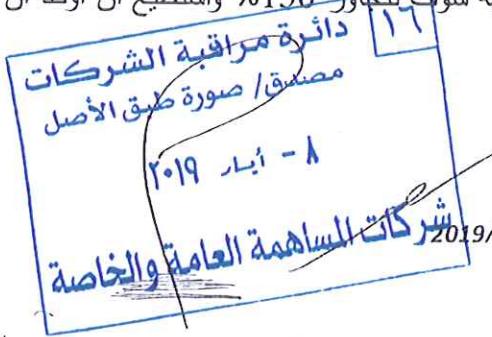
اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 2019/4/29

- على المبني وما هي الجدوى الاقتصادية من المبني ، علماً بأن مباني وادارات البنك غير بعيدة عن بعضها البعض.
- الموضوع الثاني: التحديث والتطوير والابتكار ، حيث قد بدأ منذ عشرة سنوات ومئى سينتهي وما هي التكاليف التي يتم صرفها وما هي الجدوى الاقتصادية لهذه الشركات مثل (ahli fintech) وما هي التفاصيل.
- الموضوع الثالث: تحديث الهوية المؤسسية والذي ورد بالخطة المستقبلية للعام 2019 ونحن نعرف ان المؤسسات المالية الكبيرة ومنها البنك الاهلي الاردني ذا تاريخ عريق قام بتغيير شعاره في عام 2005 وبعد خمسين سنة على تاريخ تأسيسه وكان هناك مبرر وكان ذلك في عام 2006 ، وتحديث الهوية المؤسسية في عام 2019 فما هي الاسباب وما هي التكاليف المتوقعة و هل نحن في الظرف الحالي بحاجة لصرف مبالغ اضافية وهل هي منطقية.
- الموضوع الرابع :الاستمرار بترشيق البنك لزيادة الكفاءة والفعالية وعند النظر الى التكاليف الادارية وتکاليف رواتب الموظفين نرى انها في صعود بالإضافة الى تكاليف كثيرة اخرى ومنها تكاليف مجلس الادارة فأين الترابط .

**أجاب الدكتور احمد الحسين (للرد على استئلة واستفسارات السيد محمود سعور) :**

- في البداية صباح الخير وكل عام وانتم بخير ، نرحب بكم مجدداً في اجتماع الهيئة العامة للبنك الاهلي الاردني.
- اثر تطبيق المعيار المحاسبي واثره على مخصصات البنك : نحن ومنذ عام 2016 قمنا بالاعتراف بالكثير من الديون التي كانت تشوبها بعض الصعوبات وقد تمكنا خلال الاعوام 2016،2017،2018،2019، بتكون المخصصات اللازمة لها وعندما بدأنا بتطبيق المعيار المحاسبي الجديد رقم (9) لاحتساب المخصصات لكل محفظة التسهيلات ولا يشمل فقط التسهيلات المتعثرة وانما يشمل كافة تسهيلات البنك والحمدله اننا كنا متىقطين وتم اخذ اجراءات وقائية خلال الاعوام 2016،2017،2018 وعندما طبقنا المعيار رقم (9) على محفظة التسهيلات ولكافة المراحل (الاولى والثانية والثالثة) تبين لنا بأن المخصصات المرصودة اعلى من المخصصات المطلوبة حسب المعيار المحاسبي رقم (9) ولكن حسب تعليمات البنك المركزي فإن البنك لا يستطيع اعادة المخصصات المرصودة الى الارباح وانما يجب الابقاء عليها.
- وبالطبع فإن البنك خلال العام 2019 وخلال الاعوام القادمة وفي ضوء تطبيق المعيار رقم (9) فإن تحقيق نمو في محفظة التسهيلات العاملة سوف يؤدي بالضرورة الى نمو هذه المخصصات واذا انخفضت التسهيلات العاملة فإن المخصصات سوف تنخفض ، ولكن استطيع ان اوكل بشكل ثابت ان مخصصاتنا للديون المصنفة هي مخصصات كافية وان نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة كما تحدث رئيس مجلس الادارة والتي بلغت حوالي 72 % وفي حال أضفنا الضمانات فإن النسبة سوف تتجاوز 150 % واستطيع ان اوكل ان قدرتنا على استرداد الديون غير العاملة

التي صنفت هي جيدة.



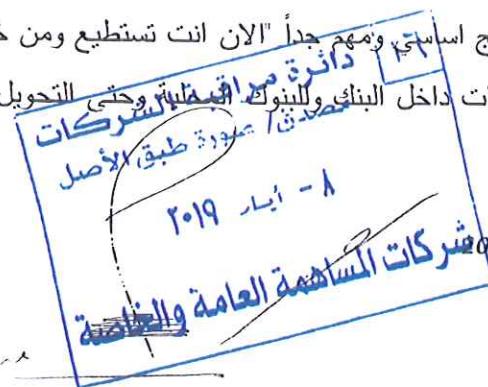
وأجاب الدكتور احمد الحسين (اللرد على استئلة واستفسارات السيد نضال قافيش) :

- المبني الجديد للادارة العامة : نحن بنك عريق حيث ان البنك الاهلي الاردني هو اول بنك انشئ في المملكة الاردنية الهاشمية ولنا الشرف بالعمل لدى البنك الاهلي والبناء على ما تم بناءه سابقاً من قبل المؤسسين والادارات المتعاقبة التي سبقتنا وقدمت للبنك الكثير ، وبإعتقادي بان البنك الاهلي الاردني آن الاوان له بأن يتجمع في ادارة واحدة والادارة الواحدة ليست تكاليف فقط وإنما شعور الموظف بأنه يعمل بنفس المبني الموجود فيه جميع ادارات البنك هو شعور مهم جداً، بالإضافة الى التكاليف حيث ان انتقالنا الى المبني الجديد سوف يترتب عليه بيع المباني الحالية التي تشغله وهي مبني في موقع مميزة ، مثلً المبني الموجود بجانب احد البنوك الاردنية وهو مهتم بشراء هذا المبني ، المبني الموجود بجانب فندق الاردن من السهل بيعه او استثماره، والمبني المشغول من شركة الوساطة ومركز التدريب ايضا موجود في موقع مميز ويمكن بيعه بسهولة، وتجميع البنك في ادارة واحدة مهم جداً لهوية البنك الاهلي الاردني وبإعتقادي ان عراقة وتاريخ البنك من المهم ان يتجمع البنك في ادارة واحدة ، وان شاء الله وحسب المخططات الهندسية التي تقدم لنا كادارة تنفيذية ولمجلس الادارة فإن كلفة المبني الجديد موجودة في الايضاخات الواردة في البيانات المالية الورادة في التقرير السنوي ، وان تكلفة شراء المبني وتسجيله قد بلغت بحدود (20) مليون دينار وان الكلفة المتوقعة لم يتم حسمها وهي اقل من (25) مليون دينار اردني وموافق عليها من مجلس الادارة ، وبعد الاطلاع على التصميم النهائي للمبني سوف يتم البت في هذه التكاليف وسوف يصاحب ذلك بيع المباني الحالية وعليه لن يكون هناك عبء على زيادة حجم الموجودات الثابتة بشكل كبير .

- الابداع والتطوير : انترون ما يحدث في العالم و المؤسسات المالية فقد يظهر مطور / مبدئ (start up) لديه فكرة تحول الى فكرة تجارية ويستطيع ان يقدم جزء مهم من ايرادات البنك ايضاً وارباحه . وكخطوة استباقية وهي رؤية البنك ورؤيه رئيس مجلس الادارة نحن ضمن 25 او 26 بنك ولنا تواجد في فلسطين حتى يستمر البنك بكامل عنوانه وبكامل اجتهاده لخدمة العملاء وذلك يفرض علينا ان نبني هذا الفكر ، وهذا الفكر لن يرتب علينا ايه تكاليف وإنما بالاعتماد على موظفين البنك الحاليين ، نحن ومنذ العام 2016 خفضنا اعداد الموظفين بحوالي (220) موظف وهدفنا ان نخفض اعداد الموظفين بشكل اكبر ضمن اسس واضحة وعادلة وسياسة فيها الكثير من العدالة والانسانية .

وهذا مهم جداً وتبني هذا الفكر مهم جداً لاستمرار البنك ولاستمرار أية مؤسسة مالية.

ونحن باعتقادنا ان تبني هذا المنهج اساساً ومهماً جداً الان انت تستطيع ومن خلال تطبيق Ahli Mobile دفع كافة الفواتير والتحويل بين الحسابات داخل البنك وللبنوك <sup>دائرة معاشرة</sup> حتى التحويل الى خارج حدود الدولة التي نحن



موجودين فيها ، وهذا لن يتحقق بدون عمليات الابداع والتطوير التي نقوم بها ، ونحن متأخرین وأشعر أحياناً بأننا بطيئين في الخطوات التي نقوم بها ولكننا جادين بمسيرة التحديث والتطوير .

- تحديد الهوية المؤسسية بالنسبة للبنك : بالنسبة الى تحديد الهوية المؤسسية لا يعني التخلی عن الجذور نحن نؤمن بما قام به مؤسسي البنك الاهلي الاردني واحتفظنا بجميع الاساسيات التي تحتويها الهوية المؤسسية للبنك ولكن تجديد الهوية المؤسسية مطلوب متلما يتم تغيير الشكل والصورة ولكننا ما زلنا نحتفظ بما بُني عليه البنك الاهلي ونحن متمسكين بها ، واعضاء مجلس الادارة متمسكين بها .

مجلس الادارة يضم بأطيافه مستقلين وايضاً مساهمين رئيسيين حريصين على الهوية المؤسسية وهذا اخذ نقاشاً طويلاً وكبيراً وتعدد الاراء بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية ، وانا بإعتقادى ان تجديد الهوية المؤسسية بأى قطاع كان مطلوب بكل فترة زمنية ، نعم يوجد تكاليف ونحن عقلانيين وسوف نقوم بها بالتدريج، ان كلفة تغيير القارمات تتراوح بين (70-80) ألف دينار في المراحل الأولى وهو مبلغ يستطيع تحمله للبنك الاهلي الاردني .  
تكاليف الموظفين ومجلس الادارة وعلاقة ترشيق البنك بهذه التكاليف: تكاليف البنك الاهلي الاردني اذا ما تم مقارنتها مع السوق ما زلنا كبنك نعاني من نسبة المصارييف الى الايرادات (Cost to Income Ratio) حيث انها ما زالت مرتفعة وقد قمنا بأخذ العديد من الاجراءات لتحسين هذا المؤشر واستطعنا تخفيضه قليلاً ولكن هناك بعض الاعباء التي لا زلنا بحاجة الى الوقت للتخلص منها.

تم تخفيض اعداد الموظفين ونفقاتهم ، علمأً بأنه عند الاطلاع على ما ورد في التقرير السنوي نلاحظ انها زادت بمبلغ بحدود مليون دينار ولكن اذا اخذنا بعين الاعتبار التعويضات التي تم دفعها خلال عام 2018 للموظفين والتي بلغت حوالي (2.7) مليون دينار تكون قد استطعنا تخفيض نفقات الموظفين بمبلغ الفرق ، علمأً بأننا لا نقوم بالاستغناء عن خدمات اي موظف دون إكرامه ووفقاً لتقييم عادل يعتمد على Balance Score Card وايضاً سياسة عادلة واكرام الموظفين بتعويضهم وبمبالغ تفوق تعويضاتهم القانونية.

السيد نضال فاقيش :

- طلب توضيح بخصوص الاحتياطي الاحتياطي الوارد في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث كان في عام 2017 يبلغ 24,949,137 مليون دينار بينما اصبح في عام 2018 (15,761,637) مليون دينار ، وان الفرق الناتج عن الانخفاض هو نتيجة لقيام البنك بتوزيعه كأرباح على المساهمين واعتبر ان هذا الاجراء غير صحي.



- اما بخصوص مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة الوارد في قائمة الدخل الموحدة فقد كان 6,052,012 ذي نهاية عام 2017 في حين بلغ 1,018.074 في عام 2018.

أجاب الدكتور أحمد الحسين :

بالنسبة للاحتياطي الاختياري سبب الانخفاض هو توزيع الارباح للعام الماضي.

اما بالنسبة لمخصص هبوط العقارات المستملكة فقد اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات تتطلب من البنوك اخذ مخصصات للعقارات المستملكة التي تزيد مدة استملاكها عن اربعة سنوات وبنسب معينة لكل سنة وقام البنك المركزي الاردني بتعديل هذه التعليمات حيث قام بتحديد سقف اعلى لهذه المخصصات بما لا يزيد عن 50% وفي العام الماضي قام البنك المركزي الاردني باعفاء البنوك من استدارك وبناء مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة لذاك العام لذلك تم اخذ فقط حوالي مليون دينار اردني للعام 2018 ، وبالتالي فإنه لا يوجد انخفاض فعلي في اجمالي المخصص التراكمي المبني والمرصود حيث بلغ الاجمالي حوالي 15 مليون دينار اردني ، وبالتالي لا يوجد فرق بالمخصصات تراكmic.

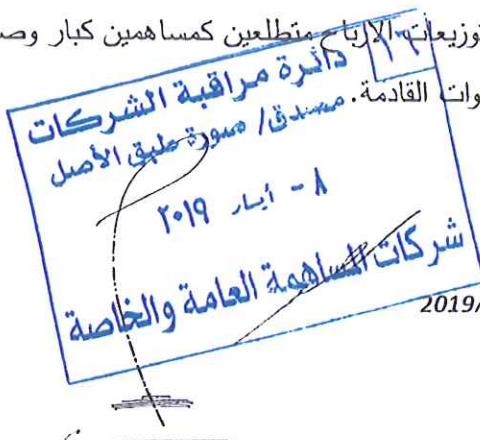
#### توزيع جزء من الارباح على المساهمين كأسهم مجانية :

وضح السيد سعد العشر بأن توزيع الاسهم المجانية يتم وفق دراسات تقدم من الادارة المالية والتسيب عليها من الجهاز التنفيذي ويتم التوصية بها من مجلس الادارة الى الهيئة العامة وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي الاردني ، وبالرغم من قيامنا بتوزيع ارباح نقدية واسهم مجانية الا ان سهم البنك الاهلي الاردني استطاع ان يحافظ على سعره السوقى وهذا مؤشر ايجابي.

علمًا بأن هدفنا كان الوصول الى رأسمال بحدود (200) مليون ويمكن ان لا يتم الاستمرار بهذه السياسة وان يتم التركيز فقط على التوزيع النقدي في الاعوام القادمة وحسب ما تقتضيه الظروف والوضع الاقتصادية وتعليمات البنك المركزي الاردني.

#### السيد محمود سمور :

تقدما بالشكر والتقدير لرئيس مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ما قاموا به من توضيح للاسئلة والاستفسارات التي تمت والسياسة الحصيفة للبنك فيما يتعلق بنسبة المخصصات التي يتم اخذها ومقدار المخصصات التي يتم بناؤها واقتراح المصادقة على البيانات المالية وعلى توزيعات الارباح متطلعين كمساهمين كبار وصغار المساهمين ان يؤخذ بعين الاعتبار



حيث سأل مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الهيئة العامة وبعد الانتهاء من الرد على كافة الاستفسارات فيما اذا وافقت الهيئة العامة على البند 4،3،2، حيث أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي السنوي وبالاجماع الموافقة على تقرير مجلس الادارة المتعلق بأعمال البنك عن عام 2018 والخطة المستقبلية لعام 2019 و تقرير مدقق حسابات البنك عن السنة المالية 2018، وإقرار الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018 والمصادقة عليها.

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة الى البند الخامس:

- الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 6% نقدا ، و 4% أسهم مجانية وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأسمال الشركة وذلك كما هم في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية .

حيث أقرت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 6% نقدا ، 4% أسهم مجانية وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأسمال الشركة وذلك كما هو في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية ، وعلى ان يتم عرض موضوع الرسملة على الهيئة العامة غير العادية لإقرارها وحسب الاصول.

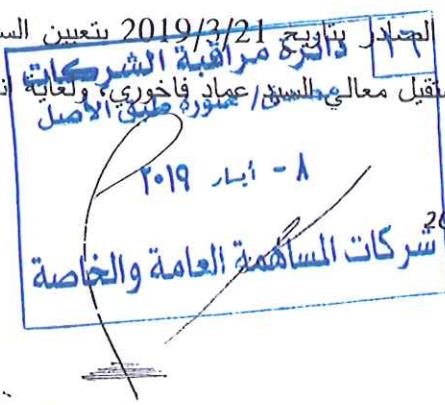
ثم انتقل السيد رئيس الجلسة الى البند السادس:

- المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 28/6/2018 بتعيين معالي السيد عماد نجيب فاخوري عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معالي الدكتور طارق الحموي، علمًا بأن معالي السيد عماد فاخوري قام بتقديم استقالته بتاريخ 3/2/2019.

حيث صادقت الهيئة العامة بالاجماع على قرار مجلس الادارة بتعيين معالي السيد عماد نجيب فاخوري عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معالي الدكتور طارق الحموي، علمًا بأن معالي السيد عماد فاخوري قام بتقديم استقالته بتاريخ 3/2/2019.

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة الى البند السابع:

- المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 21/3/2019 بتعيين السيد عزت راشد عزت الدجاني عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معالي طلسن/عماد فاخوري، ولغاية انتهاء الدورة الحالية للمجلس.



اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 29/4/2019

حيث صادقت الهيئة العامة بالإجماع على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 21/3/2019 بتعيين السيد عزت راشد عزت الدجاني عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من العضو المستقيل معايي السيد عماد فاخوري، ولغاية انتهاء الدورة الحالية للمجلس.

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى البند الثامن:

- تلاوة تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة استناداً لأحكام المادة 6/ه من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

حيث اقترح السادة المساهمين اعفاء البنك من تلاوة تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووافقت الهيئة العامة على ذلك بالاجماع .

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى البند التاسع:

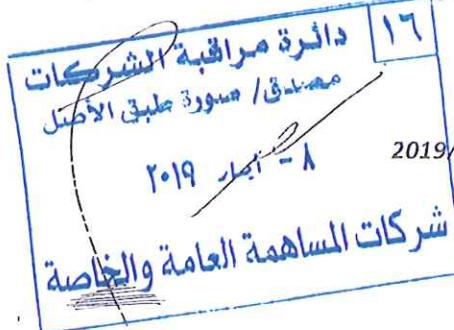
- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2018 وفقاً لأحكام القانون.
- حيث وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2018 وفقاً لأحكام القانون.

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى البند العاشر :

- انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2019 للأردن وفلسطين وقبرص وتحديد بدل أتعابهم.
- asher السيد سعد العشر الى انه واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الاردني بشأن التدقيق الخارجي للبنوك رقم (2017/69) والى توصية مجلس ادارة البنك الاهلي الاردني والمستندة الى توصية لجنة التدقيق والتي تتضمن التوصية للهيئة العامة بترشيح مدقق الحسابات السادة ارنست ويونغ لتدقيق حسابات البنك والشركات التابعة، حيث وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة ارنست ويونغ لتدقيق اعمال البنك الاهلي الاردني وشركاته التابعة وتقويض مجلس الادارة بتحديد بدل اتعابهم .

ثم انتقل السيد رئيس الجلسة إلى البند الحادي عشر:

- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون هذا الاقتراح بموافقة 10% من حملة الأسهم الممثلة في الاجتماع.



اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 29/4/2019

حيث سأل مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد ابو دوله فيما اذا كان هناك أمور أخرى ترغب الهيئة العامة في بحثها، ولما لم يكن هناك أمور أخرى ، تكون قد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على جميع الأمور المدرجة على جدول الاعمال.

ورفعت الجلسة في تمام الساعة الحادية عشر وعشرين دقيقة من قبل ظهر يوم الاثنين الموافق 29/04/2019 .

سعد العشر

رئيس مجلس الادارة

فريد أبو دوله  
مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

ميشيل نعمان  
كاتب الجلسة



محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة  
المنعقد في فندق شيراتون عمان النبيل

في تمام الساعة الحادية عشرة وعشرين دقيقة من صباح يوم الاثنين الموافق 2019/04/29

استناداً إلى دعوة مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة وعملاً بأحكام المواد (172 - 175) من قانون الشركات الأردني رقم 22 لعام 1997 وتعديلاته، يتشرف مجلس الإدارة بدعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي سيعقد في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2019/4/29 في فندق شيراتون عمان النبيل وذلك للنظر بالأمور المدرجة على جدول الأعمال التالي:

1. زيادة رأس المال المصرح والمكتتب به من (192,937,500) سهم/دينار ليصبح (200,655,000) سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين والتي تشكل ما نسبته 4%， وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأسمال الشركة وذلك كما هم في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية.
2. تعديل المادة (5) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الأساسي للبنك ليصبح كما يلي: "يكون رأس المال الشركة المصرح به 200,655,000 دينار مقسمة إلى 200,655,000 سهماً قيمة كل سهم منها دينار أردني واحد ورأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع 200,655,000 دينار."
3. تفويض رئيس مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات الازمة لذلك وفق القوانين والأنظمة النافذة.

الإجراءات :

أ. عملاً بأحكام المادتين (180) و (182) من قانون الشركات حضر الاجتماع مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دله بموجب كتاب دائرة مراقبة الشركات رقم (م ش 5822/1/6/1) تاريخ 2019/04/25 وذلك بناءً على دعوة مجلس الإدارة ، كما حضر السيد وضاح برقاوي / ممثل ارنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي.

ب. نظم جدول حضور آلي سجلت فيه أسماء المساهمين الذين حضروا الاجتماع بالإضافة إلى عدد الأصوات التي يحملها كل منهم أصلالة أو وكالة ، كما أعطي كل مساهم بطاقة دخول الاجتماع مبيناً فيها عدد الأصوات التي يحملها أصلالة و/أو وكالة موقعة من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومحفوظة بختم الشركة .

- ج. ترأس الاجتماع السيد سعد نبيل المعشر / رئيس مجلس الادارة وحضر الاجتماع (12) عضواً من اصل (13) عضواً من اعضاء مجلس الادارة وكما يلي:
- معالي الدكتور أمية صلاح طوقان .
  - السيد نديم يوسف المعشر .
  - السيد رفيق صالح المعشر / ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه.
  - معالي السيد واصف عازر / ممثل شركة مركز المستثمر الاردني .
  - السيد عماد يوسف المعشر / ممثل شركة معشر للاستثمار والتجارة.
  - السيد محمود زهدى ملحس .
  - السيدة ابتسام "محمد صبحي" الايوبي .
  - السيدة أريج سليمان عبيدات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
  - السيد آلان فؤاد ونا / ممثل بيبلوس بنك .
  - السيد طارق زياد الجlad .
  - السيد عزت راشد الدجاني.

واعذر عن حضور الاجتماع السيد علاء الدين سامي / ممثل شركة ZI&IME وحضر الاجتماع كل من السادة الرئيس التنفيذي/ المدير العام، ونائب الرئيس التنفيذي / المدير العام ،ومدير الادارة المالية

شكر السيد رئيس مجلس الادارة/ رئيس الجلسة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ، وقال ارحب بالسادة الحضور و السيد فريد أبو دوله / مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ، كما أرحب بالسيد أحمد عزمي والسيد محمود أسعد مندوبى البنك المركزي الاردني وبالسيد وضاح برقاوي / ممثل السادة ارنست ويونغ - مدقق الحسابات الخارجي.

طلب السيد رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دوله إعلان النصاب القانوني لاجتماع الهيئة العامة غير العادي .

قال مندوب عطوفة مراقب عام الشركات " يُسعدني ويشرفني أن أحضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي للبنك الأهلي الأردني

وأعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد فريد أبو دوله أن عدد المساهمين الحاضرين للاجتماع بلغ (73) مساهم من اصل (7354) مساهم يملكون (100,915,247) سهم بالاصلة و (41,944,903) سهم بالوكالة )

وباجمالي ( 142,860,150 سهم) وتشكل ما نسبته 74.04% من رأس مال البنك والبالغ (192,937,500) فقط "مائة واثنان وتسعون مليون وتسعمائة وسبعة وثلاثون ألفاً وخمسمائة" ، كما حضر الاجتماع إثنى عشر عضواً من اعضاء مجلس الادارة من أصل ثلاثة عشر عضواً، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة غير العادي متحققاً وفقاً لأحكام المادة (170) من قانون الشركات ، كما حضر مدقق الحسابات الخارجي السادة إرنست ويونغ .

علمًا بأن البنك قد اعلن عن موعد الاجتماع بوسائل الاعلام المختلفة المطلوبة، حيث أعلن عن الدعوة للجتماع في:

- صحف الرأي والغد ولأكثر من مرة .
- الإذاعة.
- التلفزيون.
- الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الاردني .

هذا وقد تم ارسال الدعوات للمساهمين بالبريد غير العادي أو باليد مقابل التوقيع بالاستلام .

كما اكد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات انه وبذلك يكون البنك الأهلي الاردني قد استوفى كافة الشروط والإجراءات القانونية المنصوص عليها في قانون الشركات الاردني رقم (22) لسنة 1997 بما في ذلك المواد (140) و(145) و(169) و (170) ، كما قام بتوجيه الدعوة لكل من مراقب عام الشركات وهيئة الاوراق المالية ومدقق الحسابات الخارجي خلال المدة القانونية عملاً بأحكام المادة (182) من قانون الشركات الاردني .

وبناء على ما تقدم واستناداً لأحكام قانون الشركات أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات عن قانونية الجلسة وبأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة غير العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين، ثم طلب من السيد رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة تعين كتاباً لها ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات وتمنى للبنك الأهلي الاردني دوام التوفيق والنجاح في خدمة اقتصادنا واردننا الحبيب وملكنا العزيز .

شكراً السيد رئيس مجلس الادارة/رئيس الجلسة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات .

واضاف استناداً لأحكام المادة (181) من قانون الشركات أعين الدكتور ميشيل نعمان /أمين سر المجلس كتاباً لتدوين وقائع هذه الجلسة كما أعين كلاً من :

- الدكتور عبدالله المالكي .
- السيد هاني فراج .
- مراقبين لفرز الأصوات .

**البند الاول :** زيادة رأس المال الشركة المصرح والمكتتب به من (192,937,500) سهم/دينار ليصبح (200,655,000) سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين والتي تشكل ما نسبته 4%， وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأسمال الشركة وذلك كما ماه في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية.

حيث أقرت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على زيادة رأس المال الشركة المصرح والمكتتب به من من (192,937,500) سهم/دينار ليصبح (200,655,000) سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين والتي تشكل ما نسبته 4%， وذلك من الأرباح المدورة وكل بنسبة مساهمته برأسمال الشركة وذلك كما ماه في نهاية اليوم الخامس عشر من موافقة هيئة الأوراق المالية وتفويض رئيس مجلس الادارة لاستكمال الاجراءات والمتطلبات اللازمة لتنفيذ ذلك.

**البند الثاني :** تعديل المادة (5) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الاساسي للبنك لتصبح كما يلي: "يكون رأس المال الشركة المصرح به 200,655,000 دينار مقسمة الى 200,655,000 سهما قيمة كل سهم منها دينار اردني واحد ورأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع 200,655,000 دينار".

حيث أقرت الهيئة العامة بالاجماع تعديل المادة (5) من عقد التأسيس والمادة (5) من النظام الاساسي للبنك لتصبح كما يلي: "يكون رأس المال الشركة المصرح به 200,655,000 دينار مقسمة الى 200,655,000 سهما قيمة كل سهم منها دينار اردني واحد ورأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع 200,655,000 دينار".

**البند الثالث :** تفويض رئيس مجلس الإداره باستكمال الاجراءات الازمة لذلك وفق القوانين والأنظمة النافذة.

حيث أقرت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإداره باستكمال الاجراءات الازمة لذلك وفق القوانين والأنظمة النافذة.

وُرِفعت الجلسة في تمام الساعة الحادية عشرة والنصف من قبل ظهر يوم الاثنين الموافق 29/04/2019 .

سعد العشر  
رئيس مجلس الادارة

فريد ابو دوله  
مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

محمد  
ميشيل نعمان  
كاتب الجلسة