

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السبعون
لمساهمي شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة
المنعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 26 آذار لسنة 2026**

عملاً بأحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بمقتضاه بما فيها تعليمات الإشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، عقدت الهيئة العامة لمساهمي البنك الأهلي الأردني اجتماعها العادي السنوي السبعين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 26 آذار 2026 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 2025/03/27 .
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.
3. التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2025 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8.5% من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.
4. سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام تعليمات الحوكمة للمؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 .
6. انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم.

الإجراءات التمهيدية :

استناداً إلى أحكام قانون الشركات النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه، حضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي/مراقب عام الشركات، وعطوفة السيدة رشا الدويري والسيدة عبير الرقيبات ممثلين البنك المركزي الأردني ، وعطوفة السيدة شادن عمران ممثلة سلطة النقد الفلسطينية ومندوب السادة هيئة الأوراق المالية. كما حضر السيد أحمد شتيوي مندوب مدققي الحسابات الخارجيين السادة ديوليت آند توش.

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

هذا وقد تم استيفاء كافة الشروط والإجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات النافذة وتعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها والتشريعات الأخرى النافذة، حيث قام البنك بالإعلان عن الدعوة وجدول الأعمال عبر الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الأردني وصحيفتين يوميتين وعلى وسائل الاتصال المرئي وذلك خلال المدة القانونية حسب الأصول، كما تم توجيه الدعوة لكل من السادة عطوفة مراقب عام الشركات والسادة البنك المركزي الأردني والسادة سلطة النقد الفلسطينية والسادة هيئة الأوراق المالية والسادة شركة ديوليت آند توش - مدقق الحسابات الخارجي وذلك خلال المدة القانونية حسب الأصول.

هذا وقد تم نشر كافة الوثائق والمرافقات الخاصة بالاجتماع بما فيها الدعوة وجدول الأعمال وقسيمة التوكيل وآلية عقد الاجتماع بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني وإرشادات الدخول إلى البوابة الذكية الخاصة بالاجتماع وآلية استفسار المساهمين المسبق عن أي من بنود الاجتماع وذلك عبر الموقع الإلكتروني للبنك.

كما أنه واستناداً إلى المادة (170) من قانون الشركات الأردني والتعليمات الصادرة بمقتضاه فإن النصاب القانوني في اجتماع الهيئة العامة العادي يتحقق بالحضور المرئي والإلكتروني لمساهمي البنك ممن يمثلون أكثر من نصف أسهم البنك المكتتب بها وتكون القرارات بأغلبية مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

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



(Handwritten signature)

وقائع الجلسة :

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

أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة
عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات
سعادة السيدة رشا الدويري والسيدة عبير الرقيبات ممثلين البنك المركزي الأردني
سعادة السيدة شادن عمران ممثل سلطة النقد الفلسطينية
سعادة ممثل هيئة الأوراق المالية
سعادة السيد أحمد شتيوي ممثل شركة ديلويت آند توش
السيدات والسادة مساهمو البنك الأهلي الأردني المحترمون
ضيوفنا المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أرحب بكم أطيّب ترحيب في اجتماع الهيئة العامة السبعين للبنك الأهلي الأردني. كما أتقدم إليكم بأصدق التهاني بمناسبة عيد الفطر السعيد وأقتراب حلول عيد الفصح المجيد، داعياً الله العليّ القدير أن يعيد هذه المناسبات المباركة علينا وعليكم، وعلى راعي مسيرتنا جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم، وعلى شعبنا ووطننا بكل خير.

ونسأل المولى عز وجل أن يديم على وطننا الحبيب نعمة الأمن والاستقرار، وأن يعم السلام منطقتنا والعالم أجمع.

كما يسعدني في مستهل كلمتي أن أتقدم بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي الأردني ممثلاً بمعالي الدكتور عادل شرّكس وكافة العاملين به لدعمهم المستمر، مثمناً دورهم المحوري وجهودهم المميزّة في حماية الاستقرار النقدي.

كما أتقدم بالشكر إلى معالي السيد يحيى شنار محافظ سلطة النقد الفلسطينية لإشرافه ورعايته للبنوك في فلسطين، والشكر الموصول أيضاً لهيئة الأوراق المالية ممثلة بسعادة السيد عماد أبو حلتّم لتقديمهم كافة أشكال الدعم لنا، كما ويسعدني أيضاً أن أتوجه بالشكر والامتنان لعطوفة الدكتور وائل العرموطي وفريق عمل دائرة مراقبة الشركات على وجودهم معنا اليوم، وعلى جهودهم المستمرة في مواكبة التطور وأتمتة الخدمات المقدمة.

ودعا السيد سعد نبيل المعشر / رئيس الجلسة الأستاذة ميساء زياد الترك / أمين سر مجلس الإدارة بالتفضل بإعلان نسبة الحضور وفق آخر كشف للمساهمين الحاضرين إلكترونياً.

أشارت الأستاذة ميساء زياد الترك بأن بلغ عدد المساهمين الحاضرين 242 مساهماً أصالة وإنابة ووكالة من أصل مجموع 6221 مساهم، وبذلك يكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة وإنابة ووكالة 155381238 سهم أي ما نسبته (77.44%) من مجموع عدد الأسهم للكونة لرأس مال البنك الأهلي الأردني البالغة (200655000) سهم.

كما حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة وجميعهم أعضاء غير تنفيذيين ومنهم خمسة أعضاء مستقلين، وحضر مدقق الحسابات الخارجي السادة ديلويت آند توش والسادة ممثلين الجهات الرقابية، وبذلك يكون نصاب اجتماع الهيئة العامة العادي السبعين متحققاً وفقاً لأحكام القانون .

علماً بأنه تم الإعلان عن الاجتماع وجدول الأعمال والوثائق المتعلقة به خلال المدة القانونية على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي الأردني وفي صحيفتين محليتين يوميتين وعبر وسائل الاتصال المرئي استناداً إلى التشريعات النافذة وحسب الأصول.



ahli.com

حالة

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

كما تم توجيه الدعوة لكل من السادة البنك المركزي الأردني، وعطوفة مراقب عام الشركات وهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وسلطة النقد الفلسطينية ومدققين الحسابات الخارجيين والسيدات والسادة المساهمين.

وبناء على ما تقدم، قام رئيس الجلسة السيد سعد نبيل المعشر بالإعلان عن قانونية الجلسة لوجود النصاب القانوني، وأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة في اجتماعها العادي تعتبر ملزمة لجميع المساهمين، سواء الحاضرين أصالة أو وكالة أو غير الحاضرين مشيراً إلى أن البنك قد استوفي كافة الشروط وكون كافة الإجراءات القانونية قد تمت بما يتوافق وأحكام قانون الشركات النافذ و تعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها والتشريعات الأخرى، كما أشار إلى أنه وبموجب أحكام المادة (5) من تعليمات الإشراف على عقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة لسنة 2017 وتعديلاتها، فإن للمساهم الحق بتزويد البنك الإلكتروني بملاحظاته واستفساراته حول جدول الأعمال -إن وجدت- قبل عقد الاجتماع، ليصار إلى الرد عليها و تثبيتها في محضر الجلسة، وأشار إلى أن البنك قد تلقى استفسارين وسيتم الإجابة عليهما خلال الاجتماع. أما المساهم الذي يملك 10% من رأسمال البنك المكتتب به فيحق له توجيه استفسارات مباشرة خلال الاجتماع وستتاح له الفرصة للاستفسار المباشر عن أي بند من بنود جدول الأعمال في حينه.

كما أعلن تعيين الأستاذة المحامية ميساء زياد الترك/ مستشار قانوني وأمين سر مجلس الإدارة/ لتدوين وقائع الجلسة واعين السادة Lumi Middle East جامعا للأصوات التي سيتم عرض نتائجها مباشرة على المساهمين إضافة إلى فريق عمل البنك الأهلي كمراقب على آلية جمع الأصوات علماً بأن إدارة الاجتماع تتم من داخل المملكة الأردنية الهاشمية عملاً بالتشريعات النافذة.

ثم دعا السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس الجلسة عطوفة الدكتور وائل العرموطي/ مراقب عام الشركات للتحدث، حيث قام من جهته عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات بتوجيه الكلمة التالية:

بسم الله الرحمن الرحيم

والصلاة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

سعادة السيد سعد نبيل المعشر / رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

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

بداية كل عام وأنتم بخير بمناسبة الأعياد، إن شاء الله تعود علينا وعلى الوطن وقائده بالخير والبركة والسلام عليكم ورحمة الله.

من دواعي سروري أن احضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم ، هذه المؤسسة المصرفية المرموقة، التي نعتز بها والتي تعتبر من أهم الأركان الاقتصادية والمصرفية والتي نفخر بإنجازاتها الملموسة على أرض الواقع. أتمنى لكم التوفيق والنجاح في مسيرتكم في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورجاءه ، أملاً منكم سعادة السيد سعد البدء بجدول الأعمال ولكم مني جميعاً كل الاحترام والتقدير، وعلى بركة الله

شكر السيد رئيس مجلس الإدارة عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي على كلمته المرموقة وأضاف:

نتمن جهود دائرة مراقبة الشركات ودورها في ترسيخ منظومة الحوكمة والرقابة على الشركات بما فيها ضمان سير اجتماعاتها وفق أحكام القانون.

كما أتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة على ما يتولونه من مسؤولية تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك واعتماد الاستراتيجيات وخطط العمل المبنية عليها، وعلى حرصهم الدائم على الإشراف بحكمة في مختلف الأحوال والظروف. ولا يفوتني أن أشكر الدكتور أحمد الحسين، الرئيس التنفيذي/ المدير العام، الذي يتولى تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك وترجمته إلى واقع ملموس، إلى جانب المهام الأخرى وهو في ذلك يتسم برؤية واعية عميقة بمتطلبات المرحلة وتحدياتها وبمهنية عالية. ويمتد هذا الأثر ليشمل أسرة مجموعة البنك الأهلي الأردني الذين يؤدون مهامهم بتفان وإتقان.

ولا يخفى عليكم إن هذه الجهود تتم في ظل مشهد دولي وإقليمي متقلب تشابك فيه التحديات السياسية والاقتصادية، غير أن البنك الأهلي الأردني يواصل أعماله بثبات واستقرار محافظاً على متانة مركزه المالي وانتظام خدماته لعملائه ومساهمييه وكافة أصحاب المصلحة، وهو ما يعكس رسوخ ثقافة الحصافة والاستعداد المسبق لدى مؤسستنا العريقة.

وفي هذا المقام، لا يسعني إلا أن أتوقف لحظة وفاء وتقدير لرميل فقده مجلس الإدارة في مطلع هذا العام، وهو المرحوم السيد العام السابق لبنك بيبيلوس وممثله في عضوية مجلسنا. لقد كان للفقيد حضور مهني استثنائي اتسم بعمق الرؤية وسداد

ahli.com

اجتماع الهيئة العامة العادي 2026/03/26 10/ 3



10/ 3

10/ 3

البنك الأهلي الأردني Jordan Ahli Bank

الرأي، وتركت إسهاماته أثرا واضحا في مسيرة البنك. ويشاركني أعضاء المجلس جميعا الشعور بتقل هذا الفقد، ونسأل الله أن يتغمده بواسع رحمته ويسكنه فسيح جناته وان يلهم ذويهم وبنك بيبيلوس الصبر والسلوان. وقد حرص بنك بيبيلوس رغم هذا الفقد على مواصلة مشاركته الفاعلة في مجلسنا، ونرحب بالسيد مروان محرم ممثلا جديدا له، واثقين أن مسيرتنا معه ستكون موفقة وثرية كما كانت مع سلفه الكريم.. رحمه الله.

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 2025/03/27

كلف السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة الأستاذة ميساء زياد الترك بتلاوة جدول أعمال وقرارات جلسة الهيئة العامة العادي التاسع والستون لمساهمي البنك الأهلي الأردني في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2025/03/27. حيث قامت الأستاذة ميساء زياد الترك بتلاوة جدول الأعمال والقرارات التي صدرت وعلى النحو التالي:

تم عقد اجتماع الهيئة العامة العادي السابق بتاريخ 2025/03/27 بواسطة الاتصال المرئي واثبت عنه ما يلي:

- تم تلاوة وقائع وقرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الأسبق والمصادقة عليه.
- تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.
- تمت الموافقة والمصادقة على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024 وعلى حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31. كما تقرر الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.
- تم سماع تقرير موجز حول نتائج أعمال وتقييم المجلس واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- تمت الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2024 وفقا للقانون.
- تمت الموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش - لتدقيق أعمال البنك للعام 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وتعيين الشريك المسؤول من شركة ديلويت آند توش - السيد أحمد فتحي شتيوي للجاز تحت رقم (1020).
- كما تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك الأهلي الأردني للدورة 2025-2029، تبدأ من تاريخ الانتخاب وهم:
 - السيد سعد نبيل المعشر
 - السيد نديم يوسف المعشر
 - السيد محمد موسى داود
 - السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه ويمثلها السيد رفيق صالح المعشر
 - السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة ويمثلها السيد عماد يوسف المعشر
 - السادة بنك بيبيلوس ويمثلها السيد الان فؤاد ونا رحمه الله
 - السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها معالي السيدة مجد محمد شويكة
 - السيد يزى منذر حدادين
 - السيد خليل صفوان الساكت
 - السيد كريم توفيق قعوار
 - السيد باسم بن محمود ملحس
 - السيدة ميس عبد الله جرادات
 - الى جانب مقعد السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مؤنس عمر عبد العال

وعليه فقد :

✓ تم تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.



ahli.com

Handwritten signature and stamp.

البند الثاني: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 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 :

أصحاب المعالي والعظوفة والسعادة، السيدات والسادة الكرام،

إن لقاءنا اليوم يأتي ونحن نعتز بإرث الآباء والأجداد الذين أسسوا هذا الصرح، البنك الأهلي الأردني، ليكون عنواناً للمهنية والتميز والمصداقية. واليوم، لا نكتفي باستذكار التاريخ، بل نصنعه؛ حيث يتقدم البنك الأهلي الأردني بخطى ثابتة نحو المستقبل وفق رسالة هادفة ورؤية راسخة تنيرها مسيرة التطوير. لقد تكللت جهودنا على مدى أكثر من سبعين عاماً بالنجاح تلو النجاح، ولم يكن لذلك أن يتحقق لولا التزامنا الراسخ بالحوكمة المؤسسية، والإبداع والابتكار، والازدهار المشترك. واليوم، نفي بالتزاماتنا ووعودنا التي قطعناها، ونضع أمامكم نتائج إنجازات مجموعة البنك الأهلي الأردني للعام 2025.

بعموم الله وتوفيقه، حققنا لمساهميننا الكرام مزيداً من التطور والنجاح في الأداء المالي، حيث أظهرت البيانات المالية للبنك الأهلي الأردني ارتفاعاً ملحوظاً خلال العام 2025، حيث بلغت موجودات البنك نحو 3.7 مليار دينار في نهاية العام، محققة نمواً بنسبة 5.6% مقارنة بالعام 2024. ويدعم هذا النمو تحسن مصادر التمويل لدى البنك، في مقدمتها ودائع العملاء التي ارتفعت بنسبة 5.4% لتبلغ 2.4 مليار دينار، أما فيما يتعلق بتوظيفات هذه المصادر التي تنوعت بين ائتمانية واستثمارية فتركزت هذه التوظيفات على اقتناص المستويات المرتفعة بمنحى العائد خلال مرحلة التشديد النقدي، لتعكس جودة وسيولة الأصول المفتاة من خلال تدعيم الاحتياطات الأولية والمتمثلة بمحفظة الدخل الثابت، لتسجل نمواً بنسبة 12.8% وتبلغ المليار دينار.

الأمر الذي دعم قدرة البنك على التوسع في التسهيلات الائتمانية لتصل إلى 1.8 مليار دينار بالصافي، وبنسبة زيادة بلغت 4.5%. وانعكست هذه التطورات على نتائج الربحية، حيث سجلت مجموعة البنك الأهلي أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت 34.2 مليون دينار، وصافي أرباح بعد الضريبة بقيمة 21.3 مليون دينار خلال العام، وبنسبة نمو بلغت 19.4% عن عام 2024، علماً بأنه تم استيفاء معظم أرباح فلسطين كمخصصات كإجراء تحوطي نتيجة الظروف الراهنة.

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (17.07%) في نهاية عام 2025 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني والبالغ (14%).
- بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة بالصافي (5.02%) علماً بأنها تبلغ حوالي (5.8%) في القطاع المصرفي.
- بلغت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة (78.4%) مقارنة بنسبة حوالي (71.3%) في القطاع المصرفي الأردني.

ونتيجة لقدرة البنك على النمو استناداً إلى قاعدة رأسمالية متينة، فقد تحقق ما يلي:

- بلغ العائد على متوسط الموجودات 0.59%.
- بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية 5.05%.
- بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية 60.5%.

أما على صعيد الوضع التنافسي للبنك، فقد بلغت حصته من السوق المصرفي الأردني 3.99% في ودائع العملاء و4.27% في القروض والتسهيلات. شهد سهم البنك الأهلي الأردني أداءاً متميزاً خلال العام 2025، حيث أغلق سعر السهم في نهاية العام عند 1.52 دينار أردني، مسجلاً نمواً بنسبة 49%، فيما بلغ أعلى مستوى له خلال العام عند 1.55 دينار أردني. ونتيجة لذلك، ارتفعت القيمة السوقية للبنك لمستويات 305 مليون دينار أردني كما في نهاية العام 2025، بما يؤكد ثقتكم ودعمكم لسيرته. ويعكس هذا الأداء استراتيجية متوازنة تجمع بين النمو المستدام وإدارة ائتمانية حصيفة.

كما يطيب لي أن أعلن لحضراتكم أننا انتهينا لافتتاح مبنى الإدارة العامة الجديد للبنك الأهلي الأردني الذي يجسد رؤيتنا المستقبلية ويؤكد التزامنا بالاستدامة وتقديم تجربة عصرية تترقي إلى أعلى المستويات، من خلال إتاحة فضاء يمنح الموظفين والعملاء والمساهمين والمجتمع تجربة راقية تعكس الهوية والتطور الاستراتيجي للبنك. تم تصميم هذا الصرح بمفهوم جديد ليميز بمرونة أعلى وانفتاح أكبر أمام مستخدميه، بما يتيح لهم الاستفادة المثلى من مرافقه المتنوعة، من قاعات اجتماعات ومساحات ضيافة، ليقدم إطاراً متكاملًا يرفع من جودة التفاعل ومستوى الخدمة. تم تشييد المبنى كأحد النماذج الرائدة للمباني الخضراء وفقاً لمعايير الاعتماد العالمية (PLATINUM LEED) تأكيداً لالتزام البنك بتطبيق أفضل الممارسات البيئية في تصميم وتطوير مرافقه الحديثة والحد من البصمة الكربونية.



أ. ج. ع.

البنك الأهلي الأردني Jordan Ahli Bank

إن إنجازات البنك الأهلي الأردني خلال عام 2025 تعبر عن تكاتف جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية نحو ترسيخ نموذج مصرفي يضع احتياجات العملاء في مركز الاهتمام ويحول التحديات الاقتصادية إلى فرص نمو مستدام، ويسعى إلى تطوير الخدمات المقدمة والنهوض بها لتلبية لتطلعات جميع أصحاب المصلحة.

أبدأ بالموقع الإلكتروني الجديد للبنك الذي نجحنا في إنطلاقه والتميز به، وحصدنا من خلاله جائزة "أفضل موقع إلكتروني مصرفي في الأردن لعام 2025" من مجلة Global Brands البريطانية المرموقة، بالإضافة إلى جائزة أفضل بنك لخدمة العملاء في الأردن لعام 2025. هذا الإنجاز الذي نفتخر به يعد انعكاساً مباشراً لاستراتيجيتنا القائمة على الابتكار وخدمة العميل أولاً.

كما حرصنا أيضاً خلال العام 2025 على الالتزام بمنهج التطوير والتحديث المستمر لمنظومة الخدمات الرقمية في البنك، حيث أطلقنا التجربة الجديدة لتطبيق "أهلي موبائل"، بالإضافة إلى تطوير خدمات الشركات عبر منصتي "ahli Corporate" و"أهلي أونلاين"، وإتاحة التقارير الائتمانية رقمياً. كما واصل البنك تمويل المشاريع التجارية والحيوية والبنى التحتية والمشاريع المرتبطة بالاستدامة. واستناداً إلى هذا المسار، يتجه البنك خلال المرحلة القادمة إلى تعميق دعمه لقطاع الشركات عبر برامج تمويل سلاسل التوريد وأتمتتها، بما يتيح للشركات توفير السيولة التشغيلية وتوسيع أعمالها بكفاءة أعلى، مع الاستمرار في تحديث منظومته الرقمية بما يواكب تطلعات العملاء ويعزز كفاءته التشغيلية وثقة المستثمرين.

وفي إطار دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، واصل البنك تطوير حلول مالية وغير مالية مواكبة لمراحل نمو الأعمال، وتوج ذلك بحصولنا على جائزة أفضل ممول للشركات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لعام 2025 من مؤسسة التمويل الدولية IFC. كما تم إطلاق برنامج "أنت" لدعم سيدات الأعمال الذي يوفر حزمة متكاملة من الحلول التمويلية والمصرفية المصممة لدعم المشاريع الصغرى والمتوسطة المملوكة أو المدارة من السيدات.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، أطلق البنك خدمة Google Pay والبطاقة Multicurrency card والبطاقة الافتراضية وبرنامج المكافآت Ahli Rewards، ونفذ خطة إعادة انتشار شبكة الصرافات الآلية التي بلغ عددها 138 جهازاً في المملكة مع تفعيل تقنية الخدمات اللاسلكية NFC وافتتاح فروع جديدة.

أما فيما يخص حضور البنك إقليمياً وعالمياً، فقد ركز على تطوير علاقاته الاستراتيجية مع ما يقارب من 500 بنك ومؤسسة مالية فيما يقارب 80 دولة، ونال جوائز التميز في مجال التنفيذ الآلي المباشر لأوامر الدفع للعملاء والمؤسسات المالية من قبل BNY Mellon و Commerzbank.

في مجال الابتكار والتحول الرقمي، واصل البنك الأهلي الأردني خلال عام 2025 تقدمه استناداً إلى استراتيجية شاملة تركز على الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي وبناء المشاريع الريادية وتعزيز اتخاذ القرار المبني على البيانات. فقد شهدت منصة Qawn توسعاً في عدد المستخدمين من الأفراد والمشاريع الصغيرة، وانضمت في أيلول 2025 إلى برنامج Mastercard Start Path لتصبح أول منصة في المنطقة تحقق هذا الإنجاز، إلى جانب أيضاً إطلاق تقنية QawnAI لتحسين تجربة الدفع.

وفي إطار منظومة التكنولوجيا المالية، أطلقت AHLI FINTECH وبنجاح كبير الموجة الثالثة من برنامج مسرع الأعمال، وحصلت شركة Fintech Galaxy وهي إحدى الشركات التي استثمرنا بها على موافقة البنك المركزي الأردني كأول مزود طرف ثالث لاختبار الخدمات المصرفية المفتوحة عبر بيئة JoRegBox، بما رسخ مكانة البنك كمشارك فاعل في بناء النظام البيئي للتقنيات المالية في الأردن وأيضاً على مستوى المنطقة.

وفي الختام، نؤكد التزامنا الثابت وتطلعنا الدائم باتجاه الازدهار المشترك لجميع أصحاب المصلحة، بما يحقق النمو الاقتصادي المستدام وبما يخدم اقتصادنا ومجتمعاتنا المحلية. ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بجزيل الشكر لمساهميننا وعملائنا الكرام، على ثقتهم بنا، وإيمانهم بقدرات هذا الصرح الوطني الكبير وتطلعاته التي نصبو إلى تحقيقها. ولا يفوتني بأن أعزز شكري وامتناني الكبير إلى معالي محافظ البنك المركزي الأردني، ومعالي محافظ سلطة النقد الفلسطينية وعطوفة مراقب عام الشركات وسعادة رئيس هيئة الأوراق المالية، الذين يبذلون جهوداً كبيرة ومقدرة، فلهم منا كل الشكر. كما أود أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى صاحب الرؤية الإدارية الفذة والحكيمة الدكتور أحمد الحسين الرئيس التنفيذي/ المدير العام، على عطائه الكبير، وكذلك إلى أسرة مجموعة البنك الأهلي الأردني كافة على التزامهم وبذلهم كل ما يلزم لتحقيق الأهداف المنشودة. سائلين الله العليّ القدير أن يمد جلالته الملك عبد الله الثاني ابن الحسين للعظيم، راعي مسيرتنا، بموفور الصحة والعافية، وسمو ولي عهده الأمين الأمير الحسين بن عبد الله الثاني، وأن يديم على وطننا العزيز نعمة الأمن والاستقرار، وأن يعم السلام منطقتنا والعالم أجمع. والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

ahli.com

10/ 6 اجتماع الهيئة العامة العادية 2026/03/26

ج.م.ب.



البنك الأهلي الأردني Jordan Ahli Bank

وهنا استأذنت الأستاذة ميساء زياد الترك وقبل الانتقال الى بند الاستفسارات بإعادة تلاوة أسماء أعضاء المجلس وفق ما ورد في البند السابق لما يتمتعون به من مكانة رفيعة تستوجب ذكرهم بدقة مبينة بعد ذكرهم بأنه أيضا وتبعاً لاجتماع الهيئة العامة السابق فقد تم انتخاب السيد سعد نبيل المعشر كرئيس لمجلس الإدارة والسيد محمد موسى داود "محمد عيسى" كنائب للرئيس وقدمت نعيًا عن السيد الان ونا رحمه الله ممثل بنك بيبلس كما ورحبت بالممثل الجديد السيد مروان محرم.

ثم انتقلت الأستاذة ميساء زياد الترك -أمين السر الى استفسارات المساهمين حول البند الثاني مبينة بأنه سيتم قراءتها ليصار إلى الإجابة على كل واحد منها حسب البند المخصص له حسب الأصول فقد جاءت استفسارات المساهم زيد درويش على النحو التالي:

في ضوء مبادرات البنك الأهلي في التحول الرقمي بما فيها شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية، هل يمكن للإدارة توضيح استراتيجية البنك طويلة الأجل تجاه المصرفية الرقمية وتطور البنوك الرقمية وعلى وجه الخصوص ما يلي:

❖ هل لدى البنك خطة لإطلاق أو المشاركة في مصرف رقمي مستقل أو منصة مصرفية رقمية؟

❖ كيف تقيم البيئة التنافسية مع البنوك الرقمية الدولية والإقليمية؟

❖ ما هو الأثر المالي والعائد المتوقع على الاستثمارات من خلال شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية في المدى المتوسط؟

وهنا دعا السيد سعد نبيل المعشر الدكتور احمد الحسين الرئيس التنفيذي/ المدير العام للإجابة على هذا الاستفسار حيث أجاب الدكتور احمد الحسين/ الرئيس التنفيذي/ المدير العام كما يلي:

صباح الخير للجميع ، بالنسبة الى السؤال الأول - فان استراتيجية البنك الأهلي الأردني تنصب على جانبين - الجانب الأول هو الاهتمام باستكمال رحلة تطوير قنواته الإلكترونية إذ أطلق البنك العام الماضي التطبيق الهاتفي "الأهلي موبايل" بحلته الجديدة المخصص لعملاء الأفراد والشركات، بما يوفر تجربة مميزة. ويواصل البنك دائما تطوير قنواته الإلكترونية وفق خطط مستمرة تهدف الى بلوغ مصاف أفضل البنوك في العالم. أما الجانب الآخر فيتمثل في تطوير منصة رقمية متكاملة تحت علامة "Qawn" التي تستهدف العملاء ممن يرغبون في التعامل فقط عبر منصات رقمية دون التعامل مع الفروع والبنوك التقليدية. وفي الحقيقة فان المنصة توفر خدمة فتح الحسابات بشكل الكتروني وموثوق ومحمي بشكل كامل فضلا عن طيف واسع من الخدمات. ويواصل البنك استكمال رحلة التطوير على هذه المنصة مع مراقبة ما يحدث على مستوى المنصات الرقمية في العالم بحيث أن تغدو منصة متكاملة في المستقبل القريب تحوي كافة الخدمات التي يمكن أن يستفيد منها عملاء الشركات والأفراد. ويعتزم البنك أيضا في القريب العاجل أن يسجل هذه المنصة تحت شركة ذات غرض محدد لتكون ذراعاً للبنك الأهلي الأردني في أي توسعات خارجية أو شراكات مع بنوك أخرى في دول مختلفة.

أما بالنسبة للسؤال الثاني حول البيئة التنافسية الإقليمية والدولية ، في الحقيقة، فان التحول الرقمي هو اتجاه عالمي ليس فقط في الصناعة المصرفية، بل في مختلف الأنشطة الاقتصادية والخدمية وطبعا الصناعة المصرفية تأتي في طليعة الرواد في هذا المجال. حيث يراقب البنك باستمرار أبرز البنوك الرقمية والمنصات الرقمية في العالم من بينها، buy now pay later Revolut وغيرها ويعمل على تطوير منصته الرقمية بحيث تكون منافسة وعلى قدر ما يتوقعه عملاء البنك. ونرى أن هذا الاتجاه في عملية التطوير الرقمي هو الاتجاه المستقبلي الذي يمكن أن يوفر نموا مطردا ومتسارع و 10x وليس فقط نمو تقليدي بنسب متواضعة.

أما بالنسبة الى السؤال الثالث حول العائد على الاستثمارات التي تقوم بها شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية أود التنويه هنا بأن البنك الأهلي الأردني كان أول بنك في الأردن ولربما في المنطقة في تأسيس شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية منذ عام 2017 وذلك بموافقة البنك المركزي الأردني مشكورين وفي الحقيقة كان الهدف من تأسيسها الاستثمار في الأفكار التكنولوجية والريادية ومساعدة رواد الأعمال على تطوير أعمالهم وتقديم هذه الشركة جانبين حاضنة أعمال ومسرعة أعمال وتقوم بالاستثمار في مبالغ مالية محدودة في هذه الأفكار الريادية التي نعتقد أنها يمكن أن تفيد القطاع المالي المصرفي في الأردن و المنطقة وقد قمنا بالاستثمار خلال السنوات الماضية بحوالي 10 شركات ناشئة وبلغ مجموع استثمارنا حوالي مليونين وخمسة وثلاثين ألف دولار أمريكي في حين تجاوزت القيمة الصافية للأصول Net Asset Value لهذا الاستثمار ثلاثة ملايين وثلاثمائة ألف دولار أمريكي، ونحن نتوسم الخير بالكثير من هذه الاستثمارات فعلى سبيل المثال فنحن مستثمرون بشركة والتخصصة في أنظمة الفوترة الرقمية على المستوى المحلي وتوسعت إقليميا حيث دخلت السوق القطري من خلال عطاء وضمن نفس الغاية والاتجاه المتعلق بالفوترة. وشكرا جزيلاً

شكر السيد سعد نبيل المعشر - الدكتور احمد الحسين على الإجابة الوافية ثم طلب من السادة المساهمين التصويت على هذا البند. وقد أظهرت نسبة التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال على موافقة الهيئة العامة بنسبة 99.7525% وعليه فقد تقرر:



ahli.com

أ. ج. ع.

✓ الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والخطة المستقبلية للبنك.

البند الثالث: التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8.5 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

وقبل الانتقال للتصويت على هذا البند، فقد دعا السيد سعد نبيل المعشر/رئيس المجلس - السيد احمد شتيوي لتلاوة تقرير مدقق الحسابات الخارجي عملاً بأحكام المادة 193 من قانون الشركات الأردني علماً بأن ورد تقرير مدقق الحسابات عن العام 2025 مع البيانات المالية ضمن التقرير السنوي. قام السيد احمد شتيوي - مدقق الحسابات بتلاوة التقرير مبيناً بأنه تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2025 وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة. وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2025 وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي للهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها. شكر السيد سعد نبيل المعشر السيد احمد شتيوي وفريق عمل ديلويت اندتوش على جهودهم المبذولة والميزة لسنة 2025

واستفسر السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس المجلس من الأستاذة ميساء زياد الترك/ أمين السر- مستشار قانوني فيما إذا كان هناك أي استفسار حيث أوضحت بأن ورد استفسارين من المساهم عوض الدغليس وعلى النحو التالي:

❖ لماذا لم يتم زيادة نسبة التوزيع عن 8.5%؟

❖ ما هو تاريخ توزيع الأرباح؟

وهنا طلب السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس مجلس الإدارة من الدكتور احمد الحسين/ الرئيس التنفيذي / المدير العام الإجابة حيث:

أشار الدكتور أحمد الحسين إلى أنه فيما يخص الاستفسار الأول، فإن البنك الأهلي الأردني ينتهج سياسة متوازنة في توزيع الأرباح تتناسب مع الأرباح السنوية التي يحققها البنك.

أما فيما يخص السؤال الثاني، فأوضح أنه سيتم توزيع الأرباح فور الانتهاء من الاجتماع والإعلان عن قراراته، إذ ستفيد الأرباح لحسابات المساهمين الذين زودوا البنك ببياناتهم المصرفية، سواء كانت لديهم حسابات لدى البنك الأهلي الأردني أو لدى بنوك أخرى. كما أتاح البنك للمساهمين الراغبين في استلام أرباحهم نقداً أو بشيكات إمكانية مراجعة أي فرع من فروع البنك الأهلي الأردني في المملكة لاستلامها.

وعقب ذلك، أعرب السيد سعد نبيل المعشر عن رغبته في اغتنام هذه الفرصة لتقديم شكره لفريق شؤون المساهمين لدى أمانة سر مجلس إدارة في البنك الأهلي الأردني، وبقيادة أمين السر الأستاذة ميساء زياد الترك، معرباً عن فخره بأن البنك الأهلي الأردني كان - وبكل تواضع - أول شركة وطنية مساهمة عامة توزع الأرباح فور الإعلان عنها في اليوم ذاته الذي يعقد فيه الاجتماع، واصفاً ذلك بأنه إنجاز يحتفى به.

ومن ثم طلب السيد رئيس المجلس بفتح باب 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 2025 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8.5 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.



السيد

السيد

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

دعا السيد سعد نبيل المعشر/ رئيس المجلس الأستاذة ميساء زياد الترك/ أمين السر لتلاوة تقرير موجز عن أعمال اللجان، حيث قامت الأستاذة ميساء زياد الترك بتقديم عرضا موجزا وكما يلي:

السيدات والسادة مساهمي البنك الأهلي الأردني المحترمين،
يحرص مجلس الإدارة على تطوير منظومة الإشراف والحوكمة لديه، وقد شهد العام 2025 إضافة نوعية في هذا الإطار، إذ تم تشكيل لجنة الاستراتيجية والاستدامة كجنة داعمة للمجلس في أداء مهامه، وهي خطوة تعكس قناعة راسخة لدى المجلس بأن الاستدامة لم تعد خيارا، بل ركيزة استراتيجية تتكامل مع رؤية البنك وتوجهاته طويلة الأمد، عملا بأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال. وبذلك أصبح هناك ثنائي لجان منبثقة عن مجلس الإدارة بما فيها اللجان التي أوجبت التشريعات النافذة تشكيلها حسب الأصول: لجنة الحوكمة المؤسسية؛ لجنة الترشيح والمكافآت؛ لجنة إدارة المخاطر؛ لجنة التدقيق؛ لجنة الامتثال؛ لجنة تسهيلات المجلس؛ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات؛ لجنة الاستراتيجية والاستدامة. وعلى صعيد الأداء العام، أدى مجلس الإدارة مهامه حسب الأصول، وأنجزت اللجان مهامها في تحقيق أهداف المجلس وفق مواعيقها ودليل الحوكمة المؤسسية المحدث وبما يتوافق والتشريعات النافذة. وقد عقدت جميع اجتماعات المجلس واللجان في مواعيدها المحددة ضمن التقويم السنوي، وتميزت بنسب حضور عالية في بيئة مدمجة جمعت بين الحضور الوجاهي والاتصال المرئي، مما انعكس إيجابا على فاعلية النقاشات ومستوى مشاركة الأعضاء.

وبناء على الإنجازات المحققة، تم استكمال التقييم السنوي لكل من المجلس واللجان وتقييم أعضاء مجلس الإدارة والتقييم الذاتي. وقد أظهرت نتائج التقييم السنوي للجان، أداء متميزا لكل من لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة تسهيلات المجلس، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، ولجنة الاستراتيجية والاستدامة. وجاء تقييم لجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة المؤسسية أعلى من المستوى المطلوب، فيما جاء أداء لجنة الترشيح والمكافآت ضمن المستوى المطلوب. كما جاء تقييم الأعضاء كل على حدة أعلى من المستوى المطلوب في حين جاء التقييم الذاتي بمستوى متميز. أما على مستوى أداء المجلس فقد كان التقييم بمستوى أعلى من المستوى المطلوب في محوري دور المجلس واجتماعات مجلس الإدارة. وعلى مستوى المحاور الفرعية المنبثقة عنهما، بلغ الأداء مستوى متميزا في كل من حيادية وموضوعية قرارات المجلس، وتخصيص الوقت الكافي لمناقشة المواضيع، والالتزام بالاجتماعات، ومتابعة القرارات، والتوصيات. أما فيما يخص محوري تشكيلة المجلس وديناميكيته، فقد بلغ الأداء مستوى متميزا على مستوى المحاور الفرعية التالية: المهنية لدى الأعضاء، وقيادة وريادة رئيس المجلس، ومراعاة مبادئ الحوكمة، والتنوع والملاءمة ومتطلبات الحوكمة.

✓ تم سماع تقرير موجز حول أعمال المجلس واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ونتائج التقييم للعام 2025

البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 .

تبعاً لما ورد في البند الرابع والبنود الأخرى سألته الذكر طلب السيد رئيس المجلس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند. وقد وردت نتيجة التصويت على البند الخامس ونسبة 100% بالموافقة وعليه فقد تقرر:

✓ الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2025 وفقا للقانون.

شكر السيد رئيس المجلس المساهمين وثنى ثقة السيدات والسادة المساهمين ودعمهم المستمر

البند السادس: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قبل التصويت على هذا البند، فقد أوضح السيد سعد نبيل المعشر للمساهمين الكرام، بأنه استنادا الى التشريعات النافذة وسياسة التدقيق الخارجي المعتمدة لدى البنك وبناء على توصية لجنة التدقيق، فإن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش كمصدقين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2026 وتعيين الشريك المسؤول السيد أحمد شتيوي الجاز تحت الرقم (1020) لتدقيق الحسابات عن



حاج

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

وعليه، فقد تم فتح باب التصويت بالموافقة على انتخاب السادة ديلويت اند توش ممثلة بالسيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) الشريك المسؤول - ممثل المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق حسابات البنك عن العام 2026 كما تقدم بمقترح أن يتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

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

✓ **موافقة الهيئة العامة على انتخاب السادة ديلويت اند توش الشريك المسؤول السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) - المدقق الخارجي السادة ديلويت اند توش لتدقيق أعمال البنك للعام 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.**

طلب السيد سعد نبيل المعشر /رئيس المجلس من الأستاذة ميساء زياد الترك والسادة شركة Lumi بفتح المجال على وسيلة الاتصال الإلكتروني للمساهمين الذين يملكون أكثر من 10% لتوجيه أية أسئلة أو استفسارات أو طرح أي مداخلات لبنود الاجتماع.


وحيث لم تثر أي أسئلة أو استفسارات من قبل المساهمين الذين يملكون 10% من الأسهم المكتتب بها، فقد أعلن انتهاء الاجتماع حيث وجه السيد سعد نبيل المعشر شكره قائلا: وتقدم بجزيل الشكر لمساهميننا الأعضاء على حضوركم ومشارككم معنا، ومساهمتمكم في استعداداتنا لاستقبال عام جديد من مسيرة البنك الأهلي الأردني، الذي يظل صرحا عريقا للإنجازات والريادة والشفافية، ومثالا للتقدم الحوكمي الرشيد ضمن نهج الاستدامة المؤسسية. كما نكرر تقديرنا لكافة الجهات الرقابية والحكومية على جهودها المتواصلة لدعم القطاع المصرفي وتعزيز استقراره. والشكر موصول أيضا لشركة Lumi Middle East. التي رافقتنا على مدار سبع سنوات متتالية، وقدمت خلالها أداء متميزا اتسم بالدقة والاحترافية العالية، وكانت دائما على مستوى المسؤولية، فلكم منا كل التقدير لفريق لومي والاعتزاز بهذه الشراكة. ونسأل الله أن يحفظ وطننا العزيز، ويديم عليه نعمة الأمن والاستقرار في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه. الله يبارككم جميعا، ويديم عليكم الصحة والعافية، وإن شاء الله يعم السلام منطقتنا والعالم أجمع.

ثم أعطيت الكلمة لعطوفة الدكتور وائل العرموطي، مراقب عام الشركات، الذي وجه بدوره شكره إلى السيد سعد نبيل المعشر/رئيس المجلس والحاضرين بقوله: أود أن أكرر شكري إلى مؤسساتكم العريقة والبنك العريق وللمجلس والإدارة ولشخصكم الكريم بصفتكم رئيس هذا المجلس وللمساهمين ولأمين السر / الأستاذة ميساء زياد الترك التي تبذل جهدا دؤوبا معنا في كل مناسبة ولشركة لومي والله يديم الوطن ويحفظه في حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين للعظم حفظه الله ورعاه وولي عهده الأمين ونلقاكم على خير وكل عام وأنتم بخير بمناسبة الأعياد

ورفعت الجلسة في تمام الساعة 11:00 من صباح اليوم نفسه ويصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني.


السيد سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة


عطوفة الدكتور وائل علي العرموطي
مراقب عام الشركات


الأستاذة ميساء زياد الترك
أمين سر المجلس - مستشار قانوني

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
عاري
بتاريخ 29-03-2026
بموجب وصل إلكتروني ٢٦٠٠٧٧٧٥٩



ahli.com

10/ 10

اجتماع الهيئة العامة العادي 2026/03/26

