



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
للبنك الأهلي ش.م.ع.ق.

.....

انه بتاريخ 2023/02/28، عقدت الجمعية العامة العادية للبنك الأهلي ش.م.ع.ق في الساعة الرابعة والنصف بعد الظهر بقاعة لوكريون في فندق لاسيغال – الدوحة.

ترأس الاجتماع سعادة الشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني، رئيس مجلس الإدارة ، وحضر الاجتماع كل من:

- | | |
|--|------------------|
| 1- الشيخ/ جاسم بن محمد بن حمد آل ثاني | نائب رئيس المجلس |
| 2- الشيخ/ فهد بن فلاح بن جاسم بن جبر آل ثاني | عضو المجلس |
| 3- الشيخ/ سلمان بن حسن آل ثاني | عضو المجلس |
| 4- السيد/ أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو | عضو المجلس |
| 5- السيد/ فيكتور آغا | عضو المجلس |
| 6- السيد/ ناصر عبداللطيف العبدالله | عضو المجلس |

تغيب عن الاجتماع الشيخ/ ناصر بن علي بن سعود آل ثاني.

تم عقد الاجتماع بالحضور شخصياً أو إلكترونياً حيث اتيح لمن يرغب بالحضور عبر تطبيق "Zoom" بشكل يتيح للحاضرين شخصياً أو عبر تطبيق "Zoom" بالاستماع والمشاركة في الاجتماع دون أية معوقات، والتصويت على مقررات الاجتماع.

حضر الاجتماع السيد حسن الإفرنجي، الرئيس التنفيذي للبنك، والسادة نواب الرئيس التنفيذي، بالإضافة إلى ممثلين عن مصرف قطر المركزي، وزارة التجارة والصناعة ومدقق الحسابات وهم:

(أ) مصرف قطر المركزي

1- السيدة/ ندى الباكر؛

2- السيد/ حمد علي المري؛ و

3- السيد/ عبدالقادر أمير.

(ب) وزارة التجارة والصناعة – شؤون الشركات

1- السيد/ خالد السليطي؛

2- السيد/ عبدالله القايد؛

3- السيد/ فيصل المري؛ و

4- السيد/ راشد الكعبي.

(ت) مدقق الحسابات

1- السيد/ زياد نادر – ارنست ويونغ (شريك)

افتتح سعادة الشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني الاجتماع بإسم الله الرحمن الرحيم، مرحباً بالسادة المساهمين، ثم طلب من السيد مدقق الحسابات توضيح نسبة الحضور، حيث أوضح مدقق الحسابات أن نسبة الحضور هي على الشكل التالي:



إجمالي أسهم أصيل: 1,467,487,540

إجمالي أسهم وكيل: 907,541,127

إجمالي الأسهم الحاضرة: 2,375,028,667

أسهم رأس مال الشركة: 2,551,146,170

نسبة الحضور: 93.10%

في ضوء ذلك، أعلن السيد/ زياد نادر مدقق الحسابات بأن النصاب القانوني مكتمل لعقد اجتماع الجمعية العمومية العادية والغير عادية وفقاً لأحكام قانون الشركات، بعد أن تأكد من إجراءات تسجيل الحضور واحتساب الأسهم.

بناءً على ذلك بدأ الاجتماع بمناقشة جدول أعمال الجمعية العامة العادية على النحو التالي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والمصادقة عليها، ومناقشة الخطط المستقبلية للبنك.

قدم الشيخ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، مشيراً إلى النتائج الإيجابية التي حققتها البنك في العام 2022، حيث بلغ صافي الأرباح 772 مليون ريال قطري، مقارنةً بـ 713 مليون ريال قطري في العام 2021. ونمت القروض والسلفيات بنسبة 1.4٪ مقارنةً بشهر ديسمبر 2021، لتصل إلى حوالي 34 مليار ريال قطري. أما ودائع العملاء فارتفعت بنسبة 3.7٪ مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى حوالي 29 مليار ر.ق. مقارنةً بالعام الماضي. في حين أن معدل كفاية رأس المال الإجمالي بلغ في ديسمبر 2022 نسبة 20.5٪، مما يعكس المركز المالي القوي للبنك.

كما أضاف رئيس مجلس الإدارة أن البنك حافظ على تصنيف ائتماني عند A2/P1 من وكالة موديز مع نظرة مستقبلية مستقرة.

كما أضاف رئيس مجلس الإدارة بأنه التزاماً من البنك بالاستدامة، قدم البنك الأهلي مبادرات تضع البيئة والمجتمع ضمن استراتيجية حيث قدم البنك خارطة طريق لمبادرات بيئية واجتماعية من شأنها تعزيز التنمية المستدامة. كما أن البنك والتزاماً بمسؤوليته الاجتماعية، كان نشطاً في المساهمة في تقدم ورفاهية المجتمع والحفاظ على الموارد الطبيعية والبيئية.

وعن الخطط المستقبلية للبنك، أوضح رئيس المجلس بأن البنك مستمر في مسيرة النمو والتقدم والاستثمار بالتكنولوجيا الحديثة والتي بالتأكيد ستعكس إيجاباً على الخدمات المقدمة للعملاء وأرباح البنك.

واختتم رئيس المجلس التقرير بالشكر والعرفان لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى، حفظه الله، ونائب الأمير سمو الشيخ عبدالله بن حمد آل ثاني وإلى معالي رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية الشيخ خالد بن خليفة بن عبد العزيز آل ثاني وسعادة وزير المالية وسعادة وزير التجارة والصناعة لتوجيهاتهم الكريمة وسياساتهم الحكيمة. ونولي بالشكر سعادة الشيخ بندر بن محمد بن سعود آل ثاني، محافظ مصرف قطر المركزي، وكافة العاملين بمصرف قطر المركزي على دعمهم المتواصل، وللإدارة التنفيذية والعاملين بالبنك.

بعد أن عرض الرئيس هذا البند طلب من السادة المساهمين مناقشة هذا البند والتصويت عليه، قررت الجمعية العامة العادية للبنك وبإجماع الحاضرين المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2. سماع تقرير مدققي الحسابات عن ميزانية البنك والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والمصادقة عليها.



عرض السيد/ زياد نادر الشريك في شركة ارنست ويونغ تقرير التدقيق المستقل حول البيانات المالية كما في 31 ديسمبر 2022، حيث أشار إلى أن هذا التقرير يمثل ملخص عن التقرير الأساسي.

كذلك أضاف التالي:

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2022، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية.

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته وقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 وتعديلاته بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، قد يكون لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

بعد أن انتهى المدقق الخارجي من عرض التقرير، طلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين مناقشة هذا البند والتصويت عليه، حيث صادقت الجمعية بالإجماع على تقرير التأكيد المستقل حول ميزانية البنك والحسابات الختامية وحول تقرير حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس الإدارة، عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

3. سماع ومناقشة تقرير مدققي الحسابات حول الحوكمة لدى البنك.

عرض مدقق الحسابات السيد/ زياد نادر الشريك في شركة ارنست ويونغ تقرير التأكيد المستقل حول تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة حول الإمتثال لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بقرار مجلس ادارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم 2016/05 ("نظام الحوكمة")، حيث أوضح بأنه وفقاً للمادة (24) من نظام الحوكمة، قامت شركة ارنست ويونغ بتنفيذ تأكيد محدود حول تقرير مجلس إدارة البنك حول الإمتثال لنظام الحوكمة كما في 2022/12/31.

وفقاً للاستنتاج الذي خلص اليه مدقق الحسابات فإنه استناداً إلى إجراءات التأكيد المحدود التي قام بها، لم يلفت انتباهه ما يجعله يعتقد بأن تقرير مجلس الإدارة حول الالتزام بقانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات لا يعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، التزام البنك بالقانون أعلاه والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات.

كما أشار السيد زياد نادر الى فقرة تأكيد على أمر الواردة في تقريره حيث لفت الانتباه إلى القسمين 2.3 و 8.1 من قسم حوكمة الشركات بالتقرير السنوي لمجلس الادارة والذي يشير إلى حالات عدم الامتثال لقانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك النظام، إلى جانب الأسباب والمبررات.

وبعد أن انتهى المدقق الخارجي من عرض التقرير، طلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين مناقشة هذا البند والتصويت عليه، حيث صادقت الجمعية بالإجماع على تقرير حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس الإدارة، عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

4. سماع ومناقشة تقرير مدققي الحسابات حول الرقابة الداخلية للبنك.

قدم مدقق الحسابات السيد/ زياد نادر الشريك في شركة ارنست ويونغ تقرير التأكيد المستقل حول تقرير مجلس الإدارة عن تصميم وتنفيذ وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية حول التقارير المالية وفقاً للمادة (24) من نظام



الحوكمة، موضحاً بأن شركة ارنست ويونغ قامت بتنفيذ تأكيد معقول حول تقرير مجلس إدارة البنك عن ومدى ملاءمة تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية حول التقارير المالية كما في 2022/12/31. وفقاً للاستنتاج الذي خلص اليه مدقق الحسابات بناءً على نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي قام بها، في رأيه أن:

(أ) تقرير الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية يعرض بصورة عادلة نظام المجموعة المصمم كما في 31 ديسمبر 2022؛ و

(ب) الضوابط المتعلقة بأهداف الرقابة قد تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها بفعالية كافية كما في 31 ديسمبر 2022، من كافة النواحي المادية، وفقاً لإطار عمل لجنة المؤسسات الراعية للجنة تريديواي (COSO).

بعد أن انتهى المدقق الخارجي من عرض التقرير، طلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين مناقشة هذا البند والتصويت عليه، حيث صادقت الجمعية بالإجماع على تقرير التأكيد المستقل حول تقرير مجلس الإدارة عن تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية كما في 31 ديسمبر 2022.

5. مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والمصادقة عليهما.

أشار الرئيس بأنه قد تم نشر البيانات المالية الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 في الصحف المحلية بعد الحصول على الموافقات اللازمة كما تم نشرها على الموقع الإلكتروني لبورصة قطر والبنك الأهلي، طالباً من السادة المساهمين مناقشة بنودها ليتم اعتمادها تبعاً لذلك. مشيراً إلى أنه قد سبق التنويه إلى تحقيق البنك أرباح صافية بقيمة 772 مليون ر.ق.

قررت الجمعية العامة العادية للبنك وبإجماع الحاضرين التصديق على الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

6. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2022 نسبتها 20% من رأس المال المدفوع للبنك.

عرض الرئيس مقترح مجلس الإدارة على السادة المساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 20% من رأس المال المدفوع للبنك.

بعد التداول، وافقت الجمعية العامة بإجماع الحاضرين على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن السنة المالية 2022 نسبتها 20% من رأس المال المدفوع للبنك.

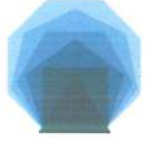
7. سماع تقرير مجلس الإدارة عن الحوكمة لسنة 2022 واعتماده.

أبلغ رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين بأنه كان قد تم توزيع تقرير الحوكمة الخاص بالبنك عن السنة المالية 2022 على المساهمين مع التمكين من مراجعته إلكترونياً عبر موقع البنك الإلكتروني وذلك للإطلاع والمراجعة والاعتماد، مشيراً بأن التقرير قد تم اعداده وفقاً لمتطلبات الحوكمة، طالباً من الحاضرين بالاجتماع إبداء أية ملاحظات لديهم والإفادته.

بعد الإطلاع على تقرير الحوكمة لسنة 2022 وافقت الجمعية العامة عليه واعتمده.

8. إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والموافقة على مكافآتهم.

عرض الرئيس على المساهمين بند إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والموافقة على مكافآتهم، مشيراً إلى أن إجمالي مكافآت مجلس الإدارة تبلغ 12,500,000 ر.ق. والتي تم اعتمادها من قبل مصرف قطر المركزي.



وافقت الجمعية العامة بإجماع المساهمين الحاضرين أو الممثلين على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

كما وافقت على اعتماد المكافأة المقترحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 بقيمة إجمالية قدرها 12,500,000 ريال قطري، مقسمة على أساس 1,500,000 ريال لكل من أعضاء مجلس الإدارة و2,000,000 ريال لرئيس المجلس.

9. الموافقة على تعيين مدقق للحسابات للسنة المالية 2023 والموافقة على أتعابه.

أوضح الرئيس بأن المجلس يوصي إلى الجمعية بتعيين السادة شركة إرنست ويونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2023، علماً بأن السنة الحالية تكون السنة الرابعة لشركة إرنست ويونغ كمدقق خارجي للبنك، مشيراً إلى أن أتعابهم تبلغ 1,250,000 ر.ق.

قررت الجمعية العامة بالإجماع، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين السادة شركة إرنست ويونغ كمدققي الحسابات للعام 2023 وعلى اعتماد أتعابهم المحددة بمبلغ 1,250,000 ريال قطري.

10. مناقشة واعتماد بعض السياسات وتفويض مجلس الإدارة في مراجعتها وتعديلها من حين لآخر.

عرض الرئيس على المساهمين بند اعتماد السياسات، وطلب من سكرتير الاجتماع عرض السياسات المقترحة على المساهمين للاعتماد، التالي بيانها:

(1) سياسة واستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية (ESG).

(2) سياسة توزيع الأرباح.

(3) سياسة مكافآت مجلس الإدارة.

(4) سياسة ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

(5) سياسة الرقابة الداخلية.

(6) سياسة حماية حقوق الأقلية.

حيث أوضح سكرتير الاجتماع بأن السياسات جميعاً متاحة الكترونياً عبر نشرها على موقع البنك الإلكتروني وذلك للإطلاع والمراجعة والاعتماد، مشيراً بأن تلك السياسات قد تم إعدادها وفقاً لمتطلبات الحوكمة، طالباً من الحاضرين بالاجتماع إبداء أية ملاحظات لديهم وإلا فاعتمادها.

بعد التداول، وافقت الجمعية العامة بإجمالي المساهمين الحاضرين على السياسات المعروضة واعتمدها دون أي تحفظ، وفوضت مجلس الإدارة بمراجعتها وتعديلها من حين لآخر.

11. انتخاب سبعة أعضاء لمجلس الإدارة (أربعة أعضاء من المساهمين المالكين 1% وثلاثة أعضاء من المستقلين)، من المرشحين الذين استوفوا متطلبات وشروط الترشيح لمدة ثلاث سنوات من عام 2023 إلى عام 2025.

طلب سعادة الشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني من سكرتير الاجتماع عرض هذا البند على السادة المساهمين، حيث قام سكرتير الاجتماع بعرضه كما يلي:

(أ) مرشحين غير مستقلين

تقدم الأشخاص التالية اسماءهم من غير المستقلين المساهمين في البنك الذين يملكون أسهماً لا تقل عن 1% من رأس مال وهم:



- (i) الشيخ / فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني.
(ii) مؤسسات عبر الشرق ويمثلها الشيخ / جاسم بن محمد بن حمد آل ثاني.
(iii) السيد / أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو.
(iv) شركة الماجدة ويمثلها السيد / فيكتور نظيم آغا.

(ب) مرشحين مستقلين

تم اعتماد طلبات ترشيح المرشحين المستقلين التالية أسماءهم من قبل مصرف قطر المركزي:

(i) الشيخ / فهد بن فلاح بن جاسم آل ثاني

(ii) السيد/ نواف ابراهيم المانع

وعليه طلب الرئيس من المساهمين الموافقة على إعلان فوز المرشحين المستقلين والمرشحين غير المستقلين المحددين أعلاه بالتزكية، مشيراً إلى أنه قد تم الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي على السادة الأعضاء المرشحين الواردة أسماءهم أعلاه.

وافقت الجمعية العامة بإجماع الحاضرين على فوز الأعضاء الحاليين المرشحين لولاية جديدة بالتزكية لمدة ثلاثة سنوات 2023 - 2025.

وحيث لم يعد هناك أية أمور للمناقشة، اختتم الرئيس الإجتماع وشكر الجميع على حضورهم.

فيصل بن عبدالعزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الادارة



عن ارنست ويونغ
مدقق الحسابات

سكرتارية الاجتماع

لجوني الخوري