



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

.....

انه بتاريخ 2024/02/27، عقدت الجمعية العامة العادية للبنك الأهلي ش.م.ع.ق في الساعة الخامسة 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/ فيكتور آغا                         | عضو المجلس       |
| 5- السيد/ ناصر عبداللطيف العبدالله           | عضو المجلس       |

تغيب عن الاجتماع السيد/ نواف المانع والسيد محمد الخليفي.

تم عقد الاجتماع بالحضور شخصياً أو إلكترونياً حيث أتيح لمن يرغب بالحضور عبر الإتصال المرئي بشكل يتيح للحاضرين شخصياً أو عبر الإتصال المرئي بالاستماع والمشاركة في الاجتماع دون أية معوقات، والتصويت على مقررات الاجتماع.

حضر الاجتماع السيد حسن الإفرنجي، الرئيس التنفيذي للبنك، والإدارة التنفيذية في البنك، بالإضافة إلى ممثلين عن مصرف قطر المركزي، وزارة التجارة والصناعة ومدقق الحسابات وهم:

(أ) مصرف قطر المركزي

- 1- السيد/ تيمور الجهني؛ و
- 2- السيد/ خالد الملا.

(ب) وزارة التجارة والصناعة – شؤون الشركات

- 1- السيد/ خالد السايطي؛
- 2- السيد/ عبدالرحمن الجاسم؛
- 3- السيد/ عبدالله الفايذ؛ و
- 4- السيد/ ناصر الهاجري.

(ت) مدقق الحسابات

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

قام بأعمال سكرتارية الاجتماع دجوني الخوري، المستشار العام وسكرتير مجلس الإدارة.

قام ممثلو شركة ألفا أوميغا بعملية جمع الأصوات من خلال نظامهم وأشرف المدقق الخارجي شركة أرنست ويونغ على عملية جمع الأصوات وبحضور ممثلي وزارة التجارة والصناعة.



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: 1,314,856,072  
إجمالي أسهم وكيل: 1,115,155,483  
إجمالي الأسهم الحاضرة: 2,430,011,555  
أسهم رأس مال الشركة: 2,551,146,170  
نسبة الحضور: 95,25 %

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 2023 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 2023، مشيراً إلى النتائج الإيجابية التي حققها البنك في العام 2023، حيث بلغ صافي الأرباح 837 مليون ريال قطري، مقارنة بـ 772 مليون ريال قطري في العام 2022 أي نمو بنسبة 8.4%. ونمت القروض والسلفيات بنسبة 2.1% مقارنة بشهر ديسمبر 2022، لتصل إلى حوالي 34.754 مليون ريال قطري. أما ودائع العملاء فارتفعت بنسبة 2.4% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى حوالي 29.645 مليون ريال قطري. مقارنة بالعام الماضي. في حين أن معدل كفاية رأس المال الإجمالي بلغ في ديسمبر 2023 نسبة 21.04%، 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، ومن وكالة فيتش الدولية عند «A-» و«F2» مع نظرة 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 الخارجية معالي الشيخ محمد بن عبدالرحمن آل ثاني وسعادة وزير المالية وسعادة وزير التجارة والصناعة لتوجيهاتهم الكريمة وسياساتهم الحكيمة. كما شكر سعادة الشيخ بندر بن محمد بن سعود آل ثاني، محافظ مصرف قطر المركزي، وكافة العاملين بمصرف قطر المركزي على دعمهم المتواصل، وللادارة 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 2023.





2. سماع تقرير مدققي الحسابات عن ميزانية البنك والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصادقة عليها.

عرض السيد/ زياد نادر الشريك في شركة ارنست ويونغ تقرير التدقيق المستقل حول البيانات المالية كما في 31 ديسمبر 2023، 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") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2023، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، 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 2023 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 مدقق الحسابات المستقل حول ميزانية البنك والحسابات الختامية وحول تقرير حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس الإدارة، عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

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

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 2023/12/31.

وفقاً للاستنتاج الذي خلص إليه 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 إلى فقرة تأكيد على أمر الواردة في تقريره حيث لفت الانتباه إلى القسمين 2.3 و 8.1 من قسم حوكمة الشركات بالتقرير السنوي لمجلس الإدارة والذي يشير إلى حالات عدم الإمتثال 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 2023.

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



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 2023/12/31. وفقاً للاستنتاج الذي خلص إليه 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 المعصم كما في 31 ديسمبر 2023 و

(ب) الضوابط المتعلقة بأهداف الرقابة قد تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها بفعالية كافية كما في 31 ديسمبر 2023، من كافة النواحي المادية، وفقاً لإطار عمل لجنة المؤسسات الراعية للجنة تريبداوي (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 2023.

5. مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والمصانفة عليهما.

أشار الرئيس بأنه قد تم نشر البيانات المالية الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 في الصحف المحلية بعد الحصول على الموافقات اللازمة كما تم نشرها على الموقع الإلكتروني لبورصة قطر والبنك الأهلي، طلباً من السادة المساهمين مناقشة بنودها ليتم اعتمادها تبعاً لذلك. مشيراً إلى أنه قد سبق التنويه إلى تحقيق البنك أرباح صافية بقيمة 837 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 2023.

6. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2023 نسبتها 25% من رأس المال المدفوع للبنك.

عرض الرئيس مقترح مجلس الإدارة على السادة المساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 25% من رأس المال المدفوع للبنك.

بعد التداول، وافقت الجمعية العامة بإجماع الحاضرين على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن السنة المالية 2023 نسبتها 25% من رأس المال المدفوع للبنك.

7. سماع تقرير مجلس الإدارة عن الحوكمة لسنة 2023 واعتماده وعرض التقييم الذاتي لمجلس الإدارة.

أبلغ رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين بأنه كان قد تم توزيع تقرير الحوكمة الخاص بالبنك عن السنة المالية 2023 على المساهمين والذي سبق وأن تم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك للإطلاع والمراجعة والاعتماد، مشيراً بأن التقرير قد تم اعداده وفقاً لمتطلبات الحوكمة، طلباً من الحاضرين بالاجتماع ابداء أية ملاحظات لديهم والافاعتماده في ضوء تقرير المدقق الخارجي حول تقرير الحوكمة لدى البنك.

كما أوضح رئيس مجلس الإدارة بأنه والتزاماً بمتطلبات الحوكمة فيما يتعلق بممارسات المجلس، فقد قام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بإجراء التقييم الذاتي.

بعد الإطلاع على تقرير الحوكمة لسنة 2023 وافقت الجمعية العامة عليه واعتمده.

8. إبراء نمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والموافقة على مكافأتهم.





عرض الرئيس على المساهمين بند إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والموافقة على مكافآتهم، مشيراً إلى أن إجمالي مكافآت مجلس الإدارة تبلغ 14,260,000 ر.ق. وهي ضمن السقوف المقررة 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 2023.

كما وافقت الجمعية على اعتماد المكافآت المقترحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 بقيمة إجمالية قدرها 14,260,000 ريال قطري.

#### 9. الموافقة على تعيين مدقق للحسابات للسنة المالية 2024 والموافقة على أتعابه.

أوضح الرئيس بأن المجلس يوصي إلى الجمعية بتعيين السادة شركة إرنست ويونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2024، علماً بأن السنة الحالية تكون السنة الخامسة لشركة إرنست ويونغ كمدقق خارجي للبنك، مشيراً إلى أن أتعابهم تبلغ 1,495,000 ر.ق.

قررت الجمعية العامة بالإجماع، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين السادة شركة إرنست ويونغ كمدققي الحسابات للعام 2024 وعلى اعتماد أتعابهم المحددة بمبلغ 1,495,000 ريال قطري.

#### 10. مناقشة واعتماد سياسة المكافآت وتفويض مجلس الإدارة في مراجعتها وتعديلها من حين لآخر.

عرض الرئيس على المساهمين بند اعتماد سياسة المكافآت، وطلب من سكرتير الاجتماع عرض السياسة المقترحة على المساهمين للاعتماد.

وقد أوضح سكرتير الاجتماع بأن سياسة المكافآت وباقي السياسات المطبقة لدى البنك جميعاً متاحة الكترونياً عبر نشرها على موقع البنك الإلكتروني وذلك للإطلاع والمراجعة والاعتماد، مشيراً بأن تلك السياسة قد تم اعدادها وفقاً لمتطلبات الحوكمة، طالباً من الحاضرين بالاجتماع ابداء أية ملاحظات لديهم وإلا فاعتمادها.

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

#### 11. انتخاب عضوين لمجلس الإدارة (عضو من المساهمين المالكين 1% وعضو من المستقلين)، من المرشحين الذين استوفوا متطلبات وشروط الترشيح لاستكمال المدة المتبقية من دورة المجلس الحالية (2023-2025).

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) مرشح غير مستقل

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

(i) شركة حائل للاستثمار العقاري ويمثلها السيد / جاسم الكعبي.

#### (ب) مرشح مستقل

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

(i) السيد/ جاسم الأنصاري



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

وافقت الجمعية العامة بإجماع الحاضرين على فوز الأعضاء المرشحين بالتزكية لاستكمال المدة المتبقية من دورة المجلس الحالية (2023 – 2025).

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

نجوني الخوري  
سكرتارية الاجتماع

فيصل بن عبدالعزيز بن جاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

نادر سعيد الصوص  
شركة ألفا أوميجا ذ.م.م - جامع الأصوات

EY ERNST & YOUNG  
P.O. BOX: 164, DOHA - QATAR  
EY إرنست و يوتنغ إرنست و يوتنغ  
ص.ب: 164، الدوحة - قطر  
مكتب الحسابات